



**UNIVERSIDAD LIBRE
SECCIONAL PEREIRA**

**PROGRAMA DE APROPIACIÓN SOCIAL DEL CONOCIMIENTO ORIENTADO A
LA ALFABETIZACIÓN FINANCIERA PARA ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN
BÁSICA SECUNDARIA Y MEDIA PERTENECIENTES A LOS COLEGIOS
PÚBLICOS DE LA CIUDAD DE PEREIRA**

**PEREIRA
2017**



UNIVERSIDAD LIBRE SECCIONAL PEREIRA

DIRECTIVOS NACIONALES

DOCTOR JORGE ALARCON NIÑO
Presidente Nacional

DOCTOR JORGE GAVIRIA LIEVANO
Vicepresidente

DOCTOR FERNANDO DEJANÓN RODRÍGUEZ
Rector Nacional

DOCTOR ANTONIO JOSÉ LIZARAZO OCAMPO
Censor Nacional

DOCTOR PABLO EMILIO CRUZ SAMBONI
Secretario Nacional

UNIVERSIDAD LIBRE SECCIONAL PEREIRA

DOCTOR MIGUEL GONZÁLEZ RODRÍGUEZ
Presidente

DOCTOR FABIO GIRALDO SANZ
Rector

DIANA PATRICIA GIRALDO PALACIO
Censora

DOCTOR LUIS ALFONSO SANDOVAL PERDOMO
Director Seccional de Investigaciones

DOCTOR JAIME ALBERTO MONTOYA OSSA
Decano Facultad Ciencias Económicas, Administrativas y Contables

DOCTORA BEATRIZ ELENA LEÓN DE LA PAVA
Síndico Gerente

DOCTORA CARMEN ELENA ARAGÓN VILLA
Secretaria Seccional



**UNIVERSIDAD LIBRE
SECCIONAL PEREIRA**

INVESTIGADORES PRINCIPALES:

**ANA MARÍA BARRERA RODRÍGUEZ
ORLANDO RODRÍGUEZ GARCÍA**

AUXILIARES DE INVESTIGACIÓN:

**JUAN ESTEBAN ORMAZA MORENO
KENY JOHAN MONROY SERNA
ELKIN ANDREY SÁNCHEZ VALENCIA**

**PEREIRA
2017**

Nota de aceptación

Presidente del jurado

Jurado

Jurado

TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
LISTA DE GRÁFICAS	11
LISTA DE IMÁGENES.....	15
LISTA DE ANEXOS	16
INTRODUCCIÓN.....	17
SÍNTESIS DEL MARCO TEÓRICO.....	17
ALFABETIZACIÓN FINANCIERA.....	20
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	25
DISEÑO METODOLÓGICO	26
1 COMPETENCIAS FINANCIERAS REQUERIDAS POR LOS ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN BÁSICA SECUNDARIA Y MEDIA PERTENECIENTES A LOS COLEGIOS PÚBLICOS DE LA CIUDAD DE PEREIRA.....	29
1.1 DINERO Y TRANSACCIONES.....	32
1.2 PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS	33
1.3 RIESGO Y BENEFICIO	34
1.4 PANORAMA FINANCIERO	35
2 DIAGNÓSTICO DE CONOCIMIENTOS PREVIOS FINANCIEROS EN ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN BÁSICA Y MEDIA PERTENECIENTES A LOS COLEGIOS PÚBLICOS DE LA CIUDAD DE PEREIRA.	37
2.1 ANÁLISIS DE RESULTADOS DEL DIAGNÓSTICO	37
2.2 CONCLUSIONES DEL DIAGNÓSTICO	68
3 PROGRAMA DE ALFABETIZACIÓN BASADO EN COMPETENCIAS FINANCIERAS	71
4 MEDICIÓN DE LA APROPIACIÓN SOCIAL DEL CONOCIMIENTO EN LA POBLACIÓN OBJETIVO.....	83

4.1	CONCLUSIONES DEL DIAGNÓSTICO POST-PROGRAMA	113
5	CONCLUSIONES	116
	RECOMENDACIONES	118
	BIBLIOGRAFÍA	119
	ANEXO A	122

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Convenciones de la fórmula	28
Tabla 2. Género	37
Tabla 3. Edad	38
Tabla 4. Grado	39
Tabla 5. Resultados pregunta 4 – Competencia: Identifica diferentes formas de pago en persona o vía internet	41
Tabla 6. Resultados pregunta 5 – Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o recibir dinero	42
Tabla 7. Resultados pregunta 6 – Competencia: Puede usar cajeros automáticos para retirar dinero u obtener el saldo	43
Tabla 8. Resultados pregunta 7 – Competencia: Puede calcular el cambio correcto	45
Tabla 9. Resultados pregunta 8 – Competencia: Puede calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero.....	46
Tabla 10. Resultados pregunta 9 – Competencia: Identifica a quién pedir asesoramiento financiero.	47
Tabla 11. Resultados pregunta 10 – Competencia: Comprende los beneficios del ahorro	48
Tabla 12. Resultados pregunta 11 – Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar intereses. .	50
Tabla 13. Resultados pregunta 12 – Competencia: Conoce a quien acudir por ayuda en relación con asuntos financieros.	51

Tabla 14. Resultados pregunta 13 – Competencia: Planea el pago de sus gastos fututos	52
Tabla 15. Resultados pregunta 14 – Competencia: Competencia: valoran el principio de gasto y establecen prioridades.	54
Tabla 16. Resultados pregunta 15 – Puede comprender y gestionar los elementos de un presupuesto	55
Tabla 17. Resultados pregunta 16A – Competencia: limita el riesgo al capital personal.	56
Tabla 18. Resultado pregunta 17 – Competencia: Conocer como valorar si un seguro puede ser beneficioso o no.	58
Tabla 19. Resultado Pregunta 18 – Competencia: Comprende sobre el potencial de ganancias o pérdidas con los tipos de comercio.	59
Tabla 20. Resultado Pregunta 19A – Competencia: Comprende que los compradores tienen derechos.....	60
Tabla 21. Resultado Pregunta 19B – Competencia: Comprende que los compradores tienen deberes.	61
Tabla 22. Resultado Pregunta 19C – Competencia: Comprende que los vendedores tienen responsabilidades.....	62
Tabla 23. Resultado Pregunta 19D – Competencia: Comprende que todos los vendedores y compradores tienen derechos.	64
Tabla 24. Resultado Pregunta 20 – Competencia: Es consiente acerca de los delitos financieros y de las precauciones apropiada.....	65
Tabla 25. Resultado Pregunta 21 – Competencia: Conoce sobre la influencia de la economía y otros factores externos en la parte económica.....	67
Tabla 26. Post-Programa. Género	83
Tabla 27. Post-Programa. Edad	84

Tabla 28. Post-Programa. Grado	85
Tabla 29. Post-Programa. Resultados pregunta 4 – Competencia: Identifica diferentes formas de pago en persona o vía internet.....	86
Tabla 30. Post-Programa. Resultados pregunta 5 – Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o recibir dinero.	88
Tabla 31. Post-Programa. Resultados pregunta 6 – Competencia: Puede usar cajeros automáticos para retirar dinero u obtener el saldo	89
Tabla 32. Post-Programa. Resultados pregunta 7 – Competencia: Puede calcular el cambio correcto	90
Tabla 33. Post-Programa. Resultados pregunta 8 – Competencia: Puede calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero.	91
Tabla 34. Post-Programa. Resultados pregunta 9 – Competencia: Identifica a quién pedir asesoramiento financiero.	93
Tabla 35. Post-Programa. Resultados pregunta 10 – Competencia: Comprende los beneficios del ahorro	94
Tabla 36. Post-Programa. Resultados pregunta 11 – Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar intereses.....	95
Tabla 37. Post-Programa. Resultados pregunta 12 – Competencia: Conoce a quien acudir por ayuda en relación con asuntos financieros.	97
Tabla 38. Post-Programa. Resultados pregunta 13 – Competencia: Planea el pago de sus gastos futuros.	98
Tabla 39. Post-Programa. Resultados pregunta 14 – Competencia: Valoran el principio de gasto y establecen prioridades.	99

Tabla 40. Post-Programa. Resultados pregunta 15 – Competencia: Competencia: Puede comprender y gestionar los elementos de un presupuesto	100
Tabla 42. Post-Programa. Resultados pregunta 16A – Competencia: limita el riesgo al capital personal.	102
Tabla 43. Post-Programa. Resultados pregunta 17 – Competencia: Conocer como valorar si un seguro puede ser beneficioso o no.	103
Tabla 44. Post-Programa. Resultados pregunta 18 – Competencia: Comprende sobre el potencial de ganancias o pérdidas con los tipos de comercio.	104
Tabla 45. Post-Programa. Resultados pregunta 19A – Competencia: Comprende que los compradores tienen derechos.	105
Tabla 46. Post-Programa. Resultados pregunta 19B – Competencia: Comprende que los compradores tienen deberes.	107
Tabla 47. Post-Programa. Resultados pregunta 19C – Competencia: Comprende que los vendedores tienen responsabilidades.	108
Tabla 48. Post-Programa. Resultados pregunta 19D – Competencia: Comprende que todos los vendedores y compradores tienen derechos.	109
Tabla 49. Post-Programa. Resultado Pregunta 20 – Competencia: Es consiente acerca de los delitos financieros y de las precauciones apropiada.	110
Tabla 50. Post-Programa. Resultado Pregunta 21 – Competencia: Conoce sobre la influencia de la economía y otros factores externos en la parte económica.	112

LISTA DE GRÁFICAS

	Pág.
Gráfica 1. Género	38
Gráfica 2. Edad	39
Gráfica 3. Grado Escolar	40
Gráfica 4. Resultados pregunta 4 – Competencia: Identifica diferentes formas de pago en persona o vía internet.	41
Gráfica 5. Resultados pregunta 5 – Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o recibir dinero	43
Gráfica 6. Resultados pregunta 6 – Competencia: Puede usar cajeros automáticos para retirar dinero u obtener el saldo	44
Gráfica 7. Resultados pregunta 6 – Competencia: Puede calcular el cambio correcto	45
Gráfica 8. Resultados pregunta 8 – Competencia: Puede calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero.....	46
Gráfica 9. Resultados pregunta 9 – Competencia: Identifica a quién pedir asesoramiento financiero.	48
Gráfica 10. Resultados pregunta 10 – Competencia: Comprende los beneficios del ahorro	49
Gráfica 11. Resultados pregunta 11 – Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o interese.	50
Gráfica 12. Resultados pregunta 12 – Competencia: Conoce a quien acudir por ayuda en relación con asuntos financieros.	52

Gráfica 13. Resultados pregunta 13 – Competencia: Planea el pago de sus gastos futuros	53
Gráfica 14. Resultados pregunta 14 – Competencia: valoran el principio de gasto y establecen prioridades	54
Gráfica 15. Resultados pregunta 15 – Competencia: Puede comprender y gestionar los elementos de un presupuesto	56
Gráfica 16. Resultados pregunta 16A – Competencia: limita el riesgo al capital personal.	57
Gráfica 17. Resultado pregunta 17 – Competencia: Conocer como valorar si un seguro puede ser beneficioso o no.	58
Gráfica 18. Resultado Pregunta 18 – Competencia: Comprende sobre el potencial de ganancias o pérdidas con los tipos de comercio.	59
Gráfica 19. Resultado Pregunta 19A – Competencia: Comprende que los compradores tienen derechos.....	61
Gráfica 20. Resultado Pregunta 19B – Competencia: Comprende que los compradores tienen deberes.	62
Gráfica 21. Resultado Pregunta 19C – Competencia: Comprende que los vendedores tienen responsabilidades.....	63
Gráfica 22. Resultado Pregunta 19D – Competencia: Comprende que todos los vendedores y compradores tienen derechos.	65
Gráfica 23. Resultado Pregunta 20 – Competencia: Es consiente acerca de los delitos financieros y de las precauciones apropiada.....	66
Gráfica 24. Resultado Pregunta 21 – Competencia: Conoce sobre la influencia de la economía y otros factores externos en la parte económica.....	67
Gráfica 25. Post-Programa. Género.....	83
Gráfica 26. Post-Programa. Edad	85

Gráfica 27. Post-Programa. Grado Escolar.....	86
Gráfica 28. Post-Programa. Resultados pregunta 4 – Competencia: Identifica diferentes formas de pago en persona o vía internet.....	87
Gráfica 29. Post-Programa. Resultados pregunta 5 – Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o recibir dinero	88
Gráfica 30. Post-Programa. Resultados pregunta 6 – Competencia: Puede usar cajeros automáticos para retirar dinero u obtener el saldo	89
Gráfica 31. Post-Programa. Resultados pregunta 7 – Competencia: Valor total del cambio de su dinero.....	91
Gráfica 32. Post-Programa. Resultados pregunta 8 – Competencia: Puede calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero.	92
Gráfica 33. Post-Programa. Resultados pregunta 9 – Competencia: Identifica a quién pedir asesoramiento financiero	93
Gráfica 34. Post-Programa. Resultados pregunta 10 – Competencia: Comprende los beneficios del ahorro	95
Gráfica 35. Post-Programa. Resultados pregunta 11 – Competencia: Comprenden que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar intereses.....	96
Gráfica 36. Post-Programa. Resultados pregunta 12 – Competencia: Conoce a quien acudir por ayuda en relación con asuntos financieros.	98
Gráfica 37. Post-Programa. Resultados pregunta 13 – Competencia: Planea el pago de sus gastos futuros	99
Gráfica 38. Post-Programa. Resultados pregunta 14 – Competencia: Valoran el principio de gasto y establecen prioridades.	100

Gráfica 39. Post-Programa. Resultados pregunta 15 – Competencia: Puede comprender y gestionar los elementos de un presupuesto	101
Gráfica 41. Post-Programa. Resultados pregunta 16A – Competencia: limita el riesgo al capital personal.	102
Gráfica 42. Post-Programa. Resultados pregunta 17 – Competencia: Conocer como valorar si un seguro puede ser beneficioso o no.....	103
Gráfica 43. Post-Programa. Resultados pregunta 18 – Competencia: Comprende sobre el potencial de ganancias o pérdidas con los tipos de comercio	105
Gráfica 44. Post-Programa. Resultados pregunta 19A – Competencia: Comprende que los compradores tienen derechos.	106
Gráfica 45. Post-Programa. Resultados pregunta 19B – Competencia: Comprende que los compradores tienen deberes.....	107
Gráfica 46. Resultado Pregunta 19C – Competencia: Comprende que los vendedores tienen responsabilidades.....	108
Gráfica 47. Post-Programa. Resultados pregunta 19D – Competencia: Comprende que todos los vendedores y compradores tienen derechos.Fuente: Trabajo de campo	110
Gráfica 48. Post-Programa. Resultado Pregunta 20 – Competencia: Es consiente acerca de los delitos financieros y de las precauciones apropiada.	111
Gráfica 49. Post-Programa. Resultado Pregunta 21 – Competencia: Conoce sobre la influencia de la economía y otros factores externos en la parte económica.	112

LISTA DE IMÁGENES

	Pág.
Imagen 1 Home Sitio Web: Finanzas Responsables	71
Imagen 3. Módulo Derechos y Deberes del Consumidor.....	72
Imagen 4. Módulo de Compras en Línea	73
Imagen 5. Módulo de Créditos	74
Imagen 6. Módulo de Cajeros Electrónico	75
Imagen 7. Módulo de Externalidades Económicas	76
Imagen 8. Módulo de Conversión de Moneda	77
Imagen 9. Módulo de Compras	78
Imagen 10. Módulo Asesoría Financiera.....	79
Imagen 11. Módulo de Plan Financiero.....	80
Imagen 12. Módulo de Ahorro	81

LISTA DE ANEXOS

	Pág.
Anexo A. Cuestionario Alfabetización Financiera	121

INTRODUCCIÓN

Con este proyecto se pretendió desarrollar un programa de alfabetización financiera para estudiantes de educación básica y media pertenecientes a los colegios públicos de la ciudad de Pereira. En primera instancia, identificando las competencias financieras requeridas por la población objetivo. En segundo lugar, se realizó un diagnóstico de conocimientos previos financieros en la población objetivo. En tercer lugar, se diseñó un programa de alfabetización, basado en competencias financieras y de análisis económico, dirigido a la población objetivo. Y por último, se aplicó el programa diseñado y medir la apropiación social del conocimiento en la población objetivo.

SÍNTESIS DEL MARCO TEÓRICO

Los conocimientos financieros facultan para entender la forma en la que funciona el dinero en el mundo. Tener la capacidad de manejar de manera correcta los ingresos y egresos, conocer y utilizar las diferentes formas de ahorro disponibles, administrar el dinero, identificar las opciones de financiamiento más atractivas según las tasas de interés y condiciones financieras, entre otros, permite establecer una vida financiera saludable que permita la adquisición de los bienes necesarios y adicionales, tener previsiones para el futuro y no cometer errores que puedan perjudicar a la persona.

Colombia en los últimos años ha sido objeto de varias investigaciones que buscan medir el nivel o grado de alfabetización financiera que tiene su población en general. Los resultados no han sido los más óptimos, este es el caso de la

encuesta del Banco Mundial¹ realizada en el 2013, en donde se obtuvo información de que la población encuestada no posee los conocimientos y capacidades necesarias para tener una buena vida financiera. En el estudio anterior se encontró que “la mayoría de los encuestados confirmó que la población en general no es capaz de hacer un cálculo de tasa de interés... Esta falta de comprensión pone en duda la capacidad de muchos colombianos para tomar decisiones completamente conscientes sobre productos financieros”².

De igual forma, García et al afirman que “en general, se refleja una ignorancia generalizada en la población con respecto a conceptos financieros básicos como inflación, tasa de interés, relación entre riesgo y rentabilidad y sobre el funcionamiento del mercado de capitales”³.

De otro lado, García et al. en su investigación realizada en la ciudad de Bogotá, afirman que “según los resultados descriptivos obtenidos del módulo de AF de la IEFIC para el año 2011, solo uno de cada diez individuos era capaz de calcular un interés compuesto y conocía los efectos de la inflación en el poder adquisitivo del dinero. Esta situación es preocupante en un contexto donde la carga financiera y el endeudamiento total son crecientes y sobrepasan el 20%, y donde el indicador de bancarización aumenta paulatinamente año tras año”⁴

¹ REDDY, Rekha, BRUHN, Miriam y TAN, Congyan. Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. Banco Mundial. 2013.

² Ibid., p. 29

³ GARCÍA, Nidia, GRIFONI, Andrea, LÓPEZ, Juan Carlos y MEJÍA, Diana Margarita. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Banco de Desarrollo de América Latina. Serie Políticas Públicas y Transformación Volumen: 978-980-6810-67-9 2013

⁴ GARCIA, Nidia, ACOSTA, Fayber y RUEDA, Jorge. Determinantes de la Alfabetización Financiera de la Población Bogotá Bancarizada. Borradores de Economía. Banco de la República. 2013

Así mismo, de acuerdo a EFE/ELTIEMPO.COM⁵ en la última prueba PISA del 2012 los resultados obtenidos muestran que Colombia ocupó el último lugar en el área de conocimientos financieros. Según la OCDE⁶, las pruebas PISA cuyas siglas significan Programme for International Student Assessment, son un proyecto de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos que buscan evaluar el nivel educativo que han adquirido los jóvenes que tienen 15 años de edad, de varios países del mundo, y proporcionar información relevante a los diferentes actores responsables de la construcción de políticas y proyectos que mejoren la educación.

Todo lo anterior muestra que en el mundo y específicamente en Colombia, en la actualidad se presenta un problema importante en términos de alfabetización financiera en la comunidad en general. En ese orden de ideas, la educación financiera se ha convertido en una prioridad para el gobierno y para las instituciones y organizaciones educativas y financieras, debido a que se considera que “los consumidores más educados e informados tomarán mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, las cuales, en su conjunto, favorecen la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero”⁷.

Ahora bien, existen estudios que indican que para que los conocimientos financieros se vuelvan hechos, deben ser inculcados o aprendidos desde la niñez, este es el caso de la Comisión Nacional de Mercado de Valores y el Banco de España que afirmaron que “la educación financiera debía comenzar desde el

⁵ EFE/ELTIEMPO.COM. Colombia, en el último lugar en nuevos resultados de pruebas Pisa. [En línea] [15 de agosto 2014] Disponible en: <http://www.eltiempo.com/estilo-de-vida/educacion/colombia-en-el-ultimo-lugar-en-pruebas-pisa/14224736>

⁶ OCDE. El programa PISA de la OCDE Qué es y para qué sirve. Paris.

⁷ GARCÍA, Nidia, GRIFONI, Andrea, LÓPEZ, Juan Carlos y MEJÍA, Diana Margarita. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Banco de Desarrollo de América Latina. Serie Políticas Públicas y Transformación Volumen: 978-980-6810-67-9 2013

colegio. Las personas deben ser educadas sobre asuntos financieros lo más temprano posible en sus vidas”⁸.

De lo anterior se puede concluir que se debe comenzar inmediatamente a aplicar una estrategia alfabetización financiera en estudiantes escolares de la básica y media, como una estrategia de apropiación social de conocimiento y que como dice Marín “..las universidades (como el lugar donde se alberga la mayor parte de las comunidades científicas), en armonía con los gobiernos, deberán prestar atención a la tarea de llevar a públicos amplios, más allá de los círculos académicos, el conocimiento que la actividad científica y tecnológica producen y que podría beneficiarlos”⁹.

El presente proyecto de investigación busca responder a la preocupación del gobierno colombiano y de los actores tanto educativos como financieros por fomentar y potencializar la educación financiera en los jóvenes colombianos.

ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

La alfabetización financiera se promueve a través de las competencias financieras específicas, desarrolladas en el individuo desde su formación escolar. La interpretación de las condiciones del contexto financiero, la propuesta y ejecución de las decisiones financieras y la argumentación de la mejor opción, parten de la asimilación de áreas como las matemáticas, economía y análisis financiero, que integran al individuo con el sistema social.

⁸ Comisión Nacional de Mercado de Valores y el Banco de España. Plan de Educación Financiera 2008-2012. Mayo, 2008

⁹ MARÍN, Sebastián. Apropiación social del conocimiento: Una nueva dimensión de los archivos 1. Rev. Interam. Bibliot. Medellín (Colombia) Vol. 35 n° 1 2012 pp. 55-62 ISSN 0120-0976

El modelo pedagógico de la formación por competencias vincula tres dimensiones generales: saber ser, relacionado con la construcción de valores personales; el saber hacer, con la educación orientada a la aplicación y circulación del conocimiento, para el desarrollo social; y el saber hacer en contexto, que estructura la interpretación de un entorno para adaptar los conocimientos a la transformación del medio.

Tobón¹⁰ indica que hay cinco ejes de formación en competencias: responsabilidad de las instituciones educativas, responsabilidad social, responsabilidad del sector laboral-empresarial-económico y responsabilidad personal. Los cinco ejes articulan los procesos de formación individual con su efecto en el entorno. Se trata de vincular al hombre que aprende con la solución de problemas del lugar donde habita. “Participar activamente en la formación de competencias mediante su integración en el sistema educativo y social”¹¹.

La formación por competencias no concibe la educación como un proceso individual, sino que tiene su función en el aporte que el estudiante le puede ofrecer a la sociedad. La formación por competencias tiene vínculos directos con tres macroprocesos: sociedad del conocimiento, calidad de la educación y el capital humano. “La sociedad en general marcha hacia una transformación de sus estructuras y funciones por efectos del proceso de globalización”¹². Según Tobón, el reto de la educación es “favorecer el manejo de tecnologías complejas, la capacidad de adaptación y la competitividad por parte de la población activa”¹³.

La dimensión del saber ser enfatiza en la formación del ser humano. En este sentido, el modelo tiene un método inductivo, donde cada futuro profesional en cada experiencia particular laboral aporta a la transformación del entorno en

¹⁰ TOBÓN, Sergio. Formación basada en competencias: pensamiento complejo, diseño curricular y didáctica. Bogotá D.C.: Ecoe Ediciones, 2006 p 16.

¹¹ Ibíd., p. 16

¹² Ibíd., p. 76

¹³ Ibíd., p. 76

general. Sin embargo, el fin último de la formación por competencias es el desarrollo colectivo social. “Además de fortalecer el capital humano, el sistema educativo tiene el reto de fortalecer el capital social, el cual está dado por redes conformadas por instituciones, gobierno, asociaciones civiles y diversos grupos comunitarios”¹⁴.

La formación por competencias aporta al modelo pedagógico no solo la formación del carácter del individuo, como los modelos educativos tradicionales, sino que es el resultado de la definición del perfil de la sociedad, donde tiene lugar el proceso de aprendizaje. Los representantes de las instituciones sociales definen las competencias pertinentes de formación, según las necesidades de esa sociedad, para preparar al futuro profesional hacia la solución de problemas. “Las competencias constituyen la articulación de los requerimientos del contexto social y laboral-empresarial con las expectativas de las personas en cuanto a su formación (...) teniendo como base la filosofía institucional y las políticas educativas estatales. Por ende, las competencias constituyen un eje orientador de las actividades pedagógicas, didácticas y de evaluación”¹⁵. El modelo integra las fortalezas del estudiante con las necesidades del entorno, para darle respuesta a los problemas de la sociedad.

La sociedad local no es un sistema cerrado. Intercambia energía con un suprasistema representado en la globalización. Según Tobón¹⁶, el modelo de la formación por competencias vincula los conceptos abstractos con las necesidades materiales del contexto. Esta característica señala el riesgo de relegar la dimensión del saber ser, por la formación instrumental enfocada en la solución de tareas puntuales de las competencias específicas disciplinares. “Las competencias entraron a la educación por influencia – en gran medida – de factores externos

¹⁴ Ibíd., p. 79

¹⁵ TOBÓN, Sergio. Formación basada en competencias: pensamiento complejo, diseño curricular y didáctica. Bogotá D.C.: Ecoe Ediciones, 2006 p 113

¹⁶ ARGUELLES, Antonio. Educación y Capacitación Basada En Normas De Competencia: Una Perspectiva Internacional. México D.F: Noriega Editores, Conalep, Editores Lismusa, 1996.

tales como la competencia empresarial, la globalización y la internacionalización de la economía, con un bajo grado de estudio, análisis crítico y discusión por parte de la comunidad educativa”¹⁷.

El estudiante adquiere una conciencia del lugar que lo rodea, al diagnosticar el contexto, donde se desempeña para desenvolverse de manera acertada. “Permite que algunos actos intencionales incluyan otros en el nivel adecuado de generalización. Nos permite incorporar la ética y los valores como elementos del posible desempeño competente, la importancia del contexto y el hecho de que es posible ser competente de diferentes maneras”¹⁸. En este sentido, la formación por competencias no es un inventario de tareas, sino la maduración de procesos intelectuales, que implican el conocimiento crítico. La formación por competencias está orientada a la estructuración de competencias laborales. Se dividen en dos: competencias generales y competencias específicas¹⁹.

Las competencias laborales generales son transversales a las diferentes profesiones. Implican el saber trabajar en equipo, la interacción con los compañeros y el jefe inmediato, saber leer información pertinente y tener vocación al logro para evaluar los resultados. En este sentido, las competencias generales incluyen: las competencias intelectuales, competencias personales, competencias organizacionales y competencias interpersonales.

¹⁷ TOBÓN, Sergio. Formación basada en competencias: pensamiento complejo, diseño curricular y didáctica. Bogotá D.C.: Ecoe Ediciones, 2006 p 36

¹⁸ GONCZI, Andrew & ATHANASOU, James. Instrumentación de la educación basada en competencias. En: Arguelles, Antonio. Educación y Capacitación Basada En Normas De Competencia: Una Perspectiva Internacional. México D.F: Noriega Editores, Conalep, Editores Lismusa, 1996. p.275

¹⁹ ARTEAGA, Luis. Evaluación de las competencias laborales de los egresados del Programa de Contaduría Pública de la Universidad Libre Seccional Pereira, periodo 1999 – 2002. Manizales: Universidad de Manizales, 2005

Las competencias intelectuales están orientadas a la solución de problemas organizacionales. Sus elementos son la memoria, la atención, la concentración, la solución de problemas, la toma de decisiones y la creatividad.

Las competencias personales tienen relación con la inteligencia psicoafectiva del individuo. Por ejemplo, allí intervienen las fortalezas del carácter, las emociones, la inteligencia emocional, la formación ética y la capacidad para adaptarse al cambio.

Las competencias interpersonales se aplican durante el trabajo en equipo. Tienen relación con la capacidad del hombre para trabajar con otros, resolver conflictos, tener capacidad de liderazgo y motivación a quienes lo rodean.

Las competencias organizacionales se relacionan con la habilidad de gestión, dentro de un grupo de personas con un objetivo común. Allí intervienen el servicio al cliente, el aprendizaje de políticas y el patrón de comportamiento repetitivo, a partir de experiencias satisfactorias, la gestión y administración de recursos.

Las competencias generales y las competencias específicas ofrecen al profesional la capacidad de vincularse a la sociedad, según su papel en el contexto. El modelo de formación por competencias laborales tiene su materia prima en los estándares internacionales. La transferencia de políticas desde las instituciones internacionales vincula el modelo pedagógico, para formar al estudiante en función de sus saberes para el trabajo, donde se inserta en la sociedad.

Las competencias específicas complementan las competencias generales. Están ajustadas a las necesidades particulares de cada campo del conocimiento. Allí intervienen las destrezas para desenvolverse en las áreas afines y de profundización de cada área de desempeño.

El modelo pedagógico de cada institución educativa recoge las orientaciones del modelo pedagógico nacional, para definir qué competencias específicas son las

más pertinentes con el fin de que el futuro egresado cumpla su papel en la sociedad. “La responsabilidad de la formación pasa de las instituciones a las personas”²⁰. De esta manera, se vincula al estudiante a la estructura del sistema social, desde la transferencia de conocimiento desde las instituciones al individuo.

Uno de los motivos de la formación por competencias fue la formulación de un modelo educativo, acorde con las reformas económicas, y flexible para agilizar la actividad laboral. Aquí, el modelo se torna con un carácter deductivo. Así se trazan estándares de calidad en educación, que incluyen a las competencias, para ofrecer un trabajador más productivo y eficiente. Así de acuerdo a Maldonado²¹, las competencias laborales definen los contenidos programáticos en los planes de curso.

La formación por competencias quedaría incompleta desde una interpretación aplicada de manera exclusiva en el entorno laboral. Uno de los puntos focales de este modelo pedagógico sigue siendo la persona, que sabe leer el mundo que la rodea. Los contenidos curriculares indican un ideal de entorno profesional con competencias, que se esperan sean aplicadas. La formación por competencias espera que el estudiante tenga la habilidad de desempeñarse en diferentes contextos, donde aprovecha las oportunidades y disminuye riesgos, para resolver y evitar problemas.

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

Objetivo General

²⁰ TOBÓN, Sergio. Formación basada en competencias: pensamiento complejo, diseño curricular y didáctica. Bogotá D.C.: Ecoe Ediciones, 2006 p 79

²¹ MALDONADO, Miguel. Las Competencias: Una Opción De Vida: Metodología Para El Diseño Curricular, Bogotá D.C.: Ecoe Ediciones, 2003

Desarrollar un programa de apropiación social del conocimiento orientado a la alfabetización financiera para estudiantes de educación básica y media pertenecientes a los colegios públicos de la ciudad de Pereira.

Objetivos Específicos

- Identificar las competencias financieras requeridas por la población objetivo.
- Realizar diagnóstico de conocimientos previos financieros en la población objetivo.
- Diseñar un programa de alfabetización, basado en competencias financieras, dirigido a la población objetivo.
- Medir la apropiación social del conocimiento en la población objetivo.

DISEÑO METODOLÓGICO

Para el desarrollo del proyecto de investigación se inició con una revisión bibliográfica, que incluye el estudio de investigaciones anteriores, artículos científicos, teorías e informes oficiales de los resultados obtenidos por la población objetivo en las pruebas PISA.

Una vez se recolectó la información secundaria mediante la revisión bibliográfica, se continuó con la identificación de las competencias financieras requeridas por los estudiantes de la básica y media de pertenecientes a los colegios públicos de la ciudad de Pereira, utilizando como referencia las competencias de los ámbitos nacional e internacional.

Posteriormente, se diseñó e implementó un diagnóstico que evaluó los conocimientos y capacidades de la población objetivo de acuerdo con las competencias financieras identificadas.

El diagnóstico se aplicó a una muestra de la población. Los resultados encontrados en el diagnóstico se analizaron y sirvieron como base para el diseño del programa de alfabetización financiera.

Una vez se desarrolló el programa se procedió a implementarlo y a la aplicación nuevamente del diagnóstico con el fin de evidenciar la apropiación social de conocimiento financiero obtenida a través del programa en la población.

Tipo de investigación:

Descriptiva

Técnicas de recolección de la información:

Fuentes secundarias: búsqueda documental en Internet, páginas estadísticas de Colombia y libros.

Fuentes primarias: la información fue obtenida por medio de la aplicación de una herramienta tipo cuestionario a la población objetivo. Para lo anterior se utilizó la guías del cuestionario que se encuentra en el Capítulo 2.

Población y muestra

La muestra se seleccionó mediante el muestreo no probabilístico utilizando la técnica del muestreo por juicio donde “el investigador utiliza su juicio o experiencia para elegir a los elementos que se incluirán en la muestra, porque considera que son representativos de la población de interés, o que de alguna otra manera son adecuados”²².

Por lo tanto, la fórmula muestral arrojó el siguiente resultado:

Tabla 1. Convenciones de la fórmula

FÓRMULA MUESTRAL PARA POBLACIÓN INFINITA (MAYOR A 100 MIL O DESCONOCIDA)

Convenciones	
p	Afirmación del fenómeno
q	rechazo del fenómeno
e	margen de error %
Z	Coeficiente de confianza 90%
n	Muestra para población infinita

50
50
7
1,645
138,06

Fuente: CIFUENTES, Álvaro; CIFUENTES, Rosa María y SABOGAL, Narciso. Investigación de mercados. UNAD, 2001

$$n = \frac{Z^2 \times p \times q}{e^2}$$

Por lo tanto, la muestra debe ser al menos de 139 personas.

²² MALHOTRA, Naresh K. Investigación de Mercados. Quinta Edición. Pearson Educación, México, 2008. 920p.

1 COMPETENCIAS FINANCIERAS REQUERIDAS POR LOS ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN BÁSICA SECUNDARIA Y MEDIA PERTENECIENTES A LOS COLEGIOS PÚBLICOS DE LA CIUDAD DE PEREIRA

Las competencias específicas financieras permiten al individuo tomar decisiones frente a una multiplicidad de alternativas del contexto financiero. “La alfabetización financiera es la capacidad de los individuos de utilizar los conocimientos y las habilidades para gestionar con eficacia los recursos económicos y así mejorar su bienestar”²³.

Las competencias de análisis financiero están ligadas a la capacidad de transformar la incertidumbre en riesgo, para asumir el proceso de la toma racional de decisiones. Evalúan el cruce de amenazas y oportunidades, para precipitar a la organización o el individuo hacia el logro de los objetivos financieros. Aplican la planeación estratégica y la evaluación de los procesos.

García et al.²⁴ señalan que la alfabetización financiera se subdivide en tres áreas: primero, contienen las destrezas matemáticas, como la capacidad de calcular el interés simple y compuesto. Segundo, incluyen las destrezas económicas, como señalar el impacto de la inflación en la capacidad adquisitiva. Por último, las competencias financieras se ponen en práctica, a través de las destrezas de análisis financiero, como la diferencia entre riesgo y rentabilidad.

Otra subdivisión de las competencias financieras es propuesta por Blasco et al.²⁵, quienes señalan que la alfabetización financiera debe incluir competencias sobre

²³ GARCIA, Nidia, ACOSTA, Fayber y RUEDA, Jorge. Determinantes de la Alfabetización Financiera de la Población Bogotá Bancarizada. Borradores de Economía. Banco de la República. 2013, p.2

²⁴ Ibid., p.2

²⁵ BLASCO, Natividad; CUAIRÁN, Rogelio; LABRADOR, Pilar; LÓPEZ, Alfonso & ROYO, Juan. Educación financiera y espíritu emprendedor de los jóvenes en Aragón. Universidad de Zaragoza, 2011

tres bloques temáticos: conocimiento del entorno, finanzas personales y operaciones financieras cotidianas.

Las competencias financieras y las subdivisiones de las destrezas y contextos existen por la necesidad del individuo, para desarrollar su saber hacer, involucrado en el sistema financiero. Estas destrezas individuales tienen una repercusión en la totalidad del sistema. Por ejemplo, García et al.²⁶ indican que hay una relación directamente proporcional entre los niveles de ingreso, educación y acceso a los productos financieros. A mayor educación sobre el sistema financiero formal, mayor participación y aprovechamiento de los productos financieros de manera responsable por parte de los usuarios. La educación financiera propicia la verdadera inclusión de la población en el sistema financiero. Este subsistema específico de la educación financiera incide en el desempeño del sistema económico general en un país.

La educación financiera fortalece “la capacidad de los individuos para hacer juicios y tomar decisiones eficaces sobre el uso y manejo del dinero”²⁷. A partir de esta destreza, se evitan los efectos de la incorrecta toma de decisiones financieras y por el contrario, se conduce a cada individuo y familia a optar por las inversiones o riesgos que impulsan al crecimiento económico del grupo.

La formación por competencias financieras propicia la toma racional de decisiones, según las condiciones cambiantes del sistema financiero, para administrar con un mejor uso los productos financieros. Las competencias individuales se integran a un contexto educativo que promueve las destrezas

²⁶ GARCÍA, Nidia, GRIFONI, Andrea, LÓPEZ, Juan Carlos y MEJÍA, Diana Margarita. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Banco de Desarrollo de América Latina. Serie Políticas Públicas y Transformación Volumen: 978-980-6810-67-9. 2013

²⁷ GARCÍA, Nidia, GRIFONI, Andrea, LÓPEZ, Juan Carlos y MEJÍA, Diana Margarita. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Banco de Desarrollo de América Latina. Serie Políticas Públicas y Transformación Volumen: 978-980-6810-67-9. 2013, p.8

matemáticas, económicas y de análisis financiero básicas, que repercuten en el desarrollo económico y la calidad de vida general de un país.

Por ejemplo, según García²⁸, el Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA, por sus siglas en inglés) de la OCDE, fija un punto de referencia para medir las competencias en alfabetización financiera de los estudiantes de colegio mayores a 15 años.

De acuerdo a la OCD, las competencias financieras evalúan el conocimiento y la comprensión de “conceptos y riesgos financieros, y las destrezas, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros, mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir la participación activa en la vida económica”²⁹.

Según MECD³⁰ la evaluación ofrece las siguientes áreas, procesos y contextos para retroalimentar la educación a los futuros usuarios financieros y promover un comportamiento financiero agregado, que impulse el desarrollo económico del país.

- Áreas de conocimiento y comprensión: dinero y transacciones, planificación y gestión de las finanzas, riesgo y beneficio, y panorama financiero
- Procesos: identificar información financiera, analizar información en un

²⁸ GARCÍA, Nidia, GRIFONI, Andrea, LÓPEZ, Juan Carlos y MEJÍA, Diana Margarita. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Banco de Desarrollo de América Latina. Serie Políticas Públicas y Transformación Volumen: 978-980-6810-67-9. 2013

²⁹ MINISTERIO DE EDUCACIÓN, CULTURA Y TRANSPORTE. Informe español Pisa 2012 Competencia Financiera. [En línea] [31 de mayo de 2017]. Disponible en: <http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/informe-espanol-pisa-financiera07.07.14web.pdf?documentId=0901e72b81a25b3f>

³⁰ MINISTERIO DE EDUCACIÓN, CULTURA Y TRANSPORTE. Informe español Pisa 2012 Competencia Financiera. [En línea] [31 de mayo de 2017]. Disponible en: <http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/informe-espanol-pisa-financiera07.07.14web.pdf?documentId=0901e72b81a25b3f>

contexto financiero, valorar cuestiones financieras, aplicar el conocimiento y la comprensión financiera.

- Contextos: educación y trabajo, hogar y familia, personal y social.

Las áreas se consideran como el contenido mismo de las competencias financieras y evalúan el conocimiento y la comprensión que se tenga para la solución de un problema. Se dividen en:

1.1 DINERO Y TRANSACCIONES

Hace referencia a la función que tiene el dinero en la vida de las personas. Dentro de los temas que se incluyen se tiene formas y usos del dinero, transacciones monetarias, tipos de pagos y gastos, relaciones entre formas de pago, cuentas bancarias, etc. Los estudiantes en esta área o competencia:

- Son conscientes de las distintas formas y utilidades del dinero:
 - reconocen billetes y monedas;
 - entienden que el dinero se utiliza para intercambiar bienes y servicios;
 - pueden identificar distintas formas de pagar artículos, en persona o a través de Internet;
 - reconocen que hay diferentes formas de recibir dinero de otros individuos y de transferirlo entre personas u organizaciones; y
 - entienden que el dinero se puede prestar o tomar prestado y las razones para pagar o percibir intereses.
- Tienen confianza y son capaces de manejar y supervisar transacciones:
 - pueden utilizar dinero en efectivo, tarjetas y otros métodos de pago para comprar cosas;
 - pueden utilizar cajeros automáticos para retirar dinero en efectivo u obtener el saldo de una cuenta;
 - pueden calcular el cambio correcto;
 - pueden calcular cuál de dos artículos de consumo de distinto tamaño es la mejor opción en relación con su precio teniendo en cuenta las necesidades y circunstancias concretas de la

persona; y

- pueden comprobar las transacciones que aparecen en el extracto de una cuenta bancaria y apreciar cualquier irregularidad³¹.

1.2 PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS

Se enfoca en la capacidad que se tiene para administrar los ingresos y los gastos en el corto y largo plazo. A los estudiantes en esta área o competencia, se les pide lo siguiente:

- El conocimiento y la capacidad para controlar ingresos y gastos:
 - identificar distintos tipos de ingresos y mediciones de los mismos (p. ej., asignaciones, salario, comisiones, prestaciones, salario por hora e ingresos brutos y netos); y
 - elaborar un presupuesto para planificar el gasto ordinario y el ahorro.
- El conocimiento y la capacidad de utilizar los ingresos y otros recursos disponibles a corto y a largo plazo para aumentar el bienestar financiero:
 - entender cómo se manejan los distintos elementos de un presupuesto, por ejemplo, el establecimiento de prioridades si los ingresos no se corresponden con los gastos previstos o la búsqueda de opciones para reducir gastos o aumentar los ingresos con el fin de incrementar los niveles de ahorro;
 - evaluar el impacto de distintos planes de gasto y ser capaz de establecer prioridades de gasto a corto y a largo plazo;
 - planificar con antelación el pago de gastos futuros: por ejemplo, calcular cuánto hay que ahorrar al mes para realizar una determinada compra;
 - comprender las razones de acceso al crédito y las formas de suavizar el gasto en el tiempo mediante el préstamo o el ahorro;
 - entender la idea relativa a la creación de riqueza, el impacto de los intereses compuestos sobre el ahorro y las ventajas y desventajas de los productos de inversión;
 - comprender los beneficios de ahorrar para objetivos a largo plazo o cambios de circunstancias previstos (como

³¹ MINISTERIO DE EDUCACIÓN, CULTURA Y TRANSPORTE. Informe español Pisa 2012 Competencia Financiera. [En línea] [31 de mayo de 2017]. Disponible en: <http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/informeespanolpisafinanciera07.07.14web.pdf?documentId=0901e72b81a25b3f>

- independizarse); y
- entender de qué forma afectan los impuestos y prestaciones del Estado a la planificación y gestión de las finanzas³².

1.3 RIESGO Y BENEFICIO

Hace referencia a la capacidad que se tiene para identificar y administrar los riesgos financieros a los que se pueden enfrentar las personas. Esta área o competencia incluye:

- Reconocer que determinados productos (incluidos los seguros) y procesos (como el ahorro) financieros pueden utilizarse para gestionar y compensar distintos riesgos (en función de diferentes necesidades y circunstancias):
 - - saber evaluar si un seguro puede ser beneficioso.
- Aplicar los conocimientos sobre la forma de gestionar el riesgo, incluidas las ventajas de la diversificación y los peligros del impago de facturas y contratos de crédito, a decisiones sobre:
 - la limitación del riesgo al capital personal;
 - distintos tipos de fórmulas de inversión y ahorro, incluidos los productos financieros formales y los productos relativos a los seguros, cuando proceda; y
 - diversas formas de crédito, incluido el crédito informal y formal, no garantizado y garantizado, rotativo y a plazo fijo, y aquellos con un tipo de interés fijo o variable.
- Conocer y gestionar los riesgos y beneficios asociados a acontecimientos de la vida, la economía y otros factores externos, como el posible impacto de:
 - el robo o la pérdida de objetos personales, la pérdida del empleo, el nacimiento o la adopción de un hijo, el deterioro de la salud;
 - las fluctuaciones de los tipos de interés y los tipos de cambio; y
 - otros cambios del mercado.
- Conocer los riesgos y beneficios asociados a los sustitutos de los productos financieros; en concreto:
 - el ahorro de dinero en metálico o la compra de bienes inmobiliarios y
 - los préstamos de prestamistas no regulados³³.

³² MINISTERIO DE EDUCACIÓN, CULTURA Y TRANSPORTE. Informe español Pisa 2012 Competencia Financiera. [En línea] [31 de mayo de 2017]. Disponible en: <http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/informeespanolpisafinanciera07.07.14web.pdf?documentId=0901e72b81a25b3f>

³³ MINISTERIO DE EDUCACIÓN, CULTURA Y TRANSPORTE. Informe español Pisa 2012 Competencia Financiera. [En línea] [31 de mayo de 2017]. Disponible en: <http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012->

1.4 PANORAMA FINANCIERO

Se enfoca en las características que posee el mundo financiero y económico, la influencia de las variables económicas en la vida de las personas y los derechos y deberes de las personas en el mercado financiero. Dentro de esta competencia o área se deberá:

- El conocimiento de los derechos y deberes y la capacidad para aplicarlo:
 - entender que los compradores y vendedores tienen derechos, tales como la posibilidad de solicitar compensaciones;
 - comprender que los compradores y vendedores tiene deberes, como, por ejemplo:
 - los consumidores/inversores ofrecen información precisa cuando solicitan productos financieros;
 - los proveedores revelan todos los hechos materiales; y
 - los consumidores/inversores son conscientes de las consecuencias de que no lo haga una de las partes.
 - reconocer la importancia de la documentación legal presentada cuando se adquieren productos o servicios financieros y la importancia de comprender su contenido.
- El conocimiento y la comprensión del entorno financiero, que incluye:
 - identificar a los proveedores que son dignos de confianza y los productos y servicios que están protegidos por disposiciones normativas o leyes de protección al consumidor;
 - identificar a quién se puede pedir consejo a la hora de elegir productos financieros y a dónde se puede acudir en busca de ayuda cuando se abordan asuntos financieros; y
 - ser consciente de los delitos financieros, como la usurpación de identidad y el fraude, y saber tomar las precauciones necesarias.
- El conocimiento y la comprensión del impacto de las decisiones financieras, incluso sobre terceros:
 - comprender que las personas tienen distintas opciones de gasto y de ahorro y que cada acción puede tener consecuencias para el individuo y para la sociedad; y

- reconocer la forma en que los hábitos, las acciones y las decisiones financieras personales afectan a nivel individual, comunitario, nacional e internacional.
- El conocimiento de la influencia de factores económicos y externos:
 - ser consciente del clima económico y comprender el impacto de los cambios de política, como las reformas relativas a la financiación de la formación postescolar;
 - comprender de qué modo la capacidad para crear riqueza o acceder al crédito depende de factores económicos como los tipos de interés, la inflación y las calificaciones crediticias; y
 - entender que diferentes factores externos, como la publicidad o la presión inter pares puede afectar a las decisiones financieras de los individuos³⁴.

³⁴ MINISTERIO DE EDUCACIÓN, CULTURA Y TRANSPORTE. Informe español Pisa 2012 Competencia Financiera. [En línea] [31 de mayo de 2017]. Disponible en: <http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/informeespanolpisafinanciera07.07.14web.pdf?documentId=0901e72b81a25b3f>

2 DIAGNÓSTICO DE CONOCIMIENTOS PREVIOS FINANCIEROS EN ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN BÁSICA Y MEDIA PERTENECIENTES A LOS COLEGIOS PÚBLICOS DE LA CIUDAD DE PEREIRA.

En el presente capítulo se presenta el análisis de los resultados obtenidos en el diagnóstico de conocimientos financieros, ver Anexo A, aplicado a estudiantes de noveno, décimo y undécimo grado del colegio Institución Educativa Ciudadela Cuba de Pereira.

Las preguntas del diagnóstico fueron diseñadas teniendo en cuenta las áreas o competencias financieras identificadas en el capítulo 1, delimitadas por el modelo realizado por la OCDE.

A continuación, se presenta el análisis.

2.1 ANÁLISIS DE RESULTADOS DEL DIAGNÓSTICO

En la siguiente tabla se encuentra la relación del género de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico.

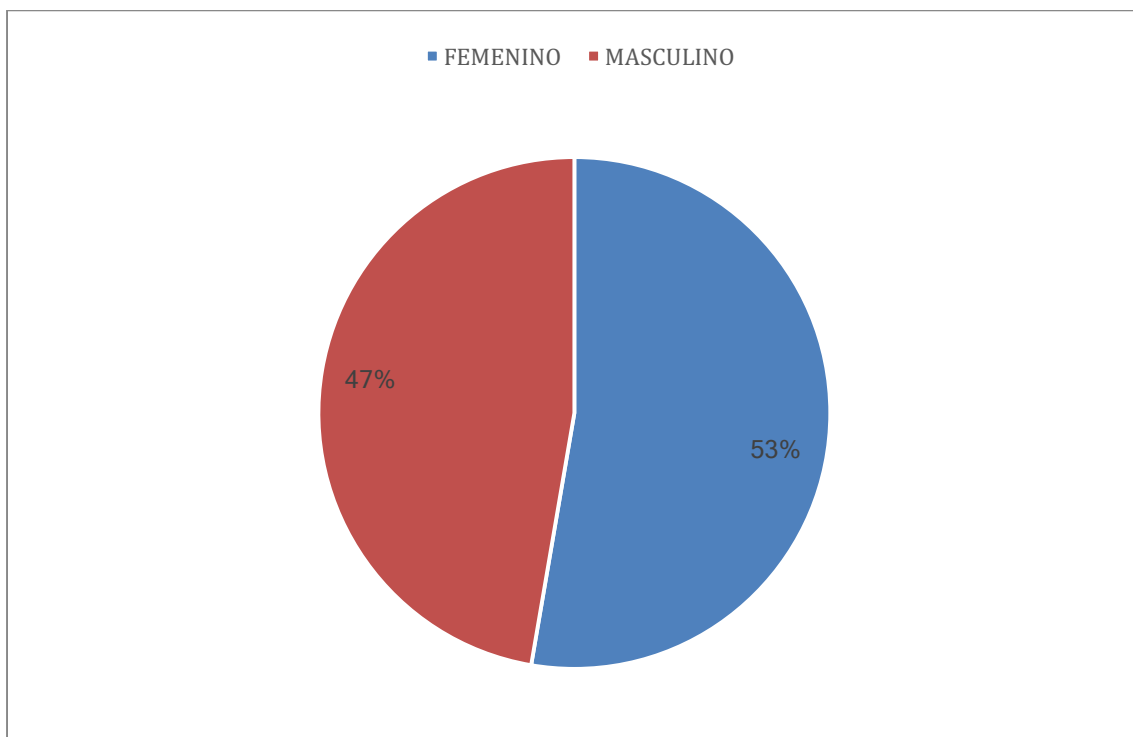
Tabla 2. Género

GENERO	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
Femenino	78	52,70%
Masculino	70	47,29%
TOTAL	148	100%

Fuente: Trabajo de campo

De la anterior tabla se puede analizar que el 52,70% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico son mujeres, mientras que el 47,29% son hombres.

Gráfica 1. Género



Fuente: Trabajo de campo.

En la tabla número 2 se encuentra la distribución de las edades de los estudiantes.

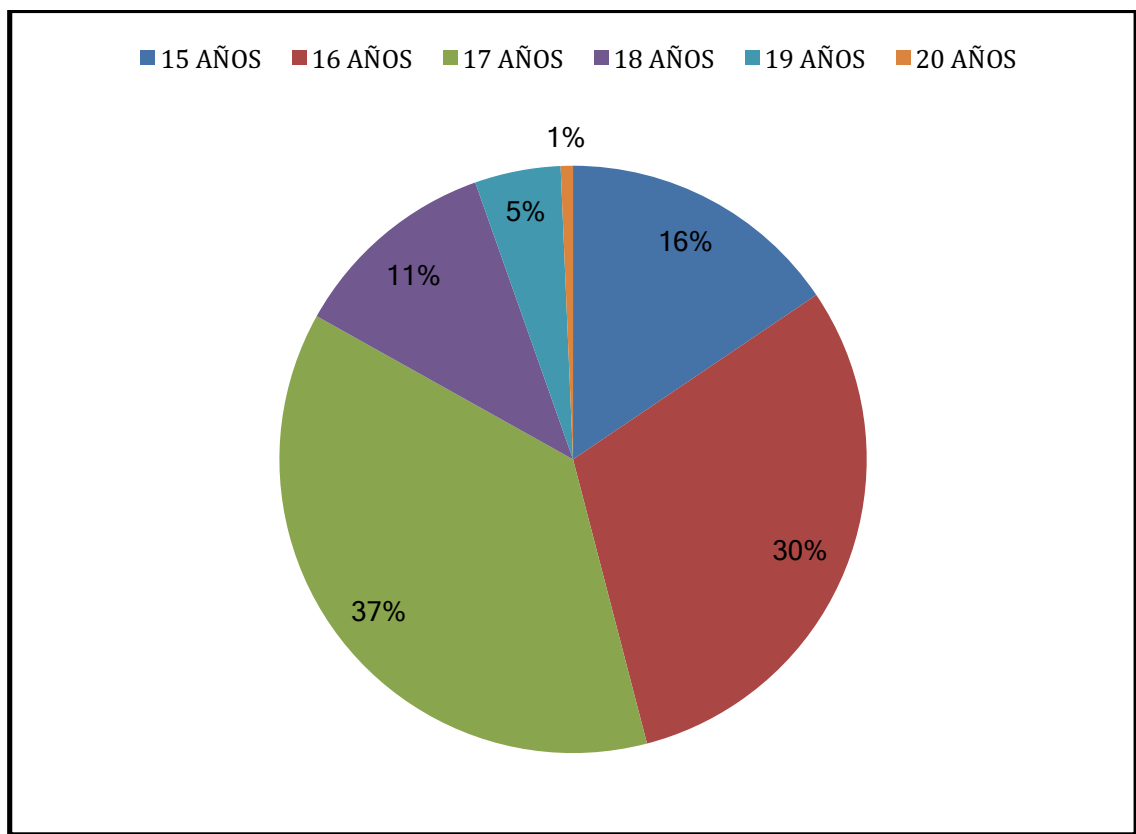
Tabla 3. Edad

EDAD (AÑOS)	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
15	23	16%
16	45	30%
17	55	37%
18	17	11%
19	7	5%
20	1	1%
TOTAL	148	100%

Fuente: Trabajo de campo

En esta tabla se observa que el 16% de los estudiantes a las cuales se les aplico el diagnóstico tienen 15 años, el 30% de ellas tienen 16 años, mientras que por otro lado, el 37% de las personas tienen 17 años. También se puede observar que el 11% de las 18 años y el 5% de ellas tienen 19 años. Mientras que solo el 1% tienen 20 años.

Gráfica 2. Edad



Fuente: Trabajo de campo.

A continuación, se muestra la proporción de estudiantes según el grado que cursa.

Tabla 4. Grado

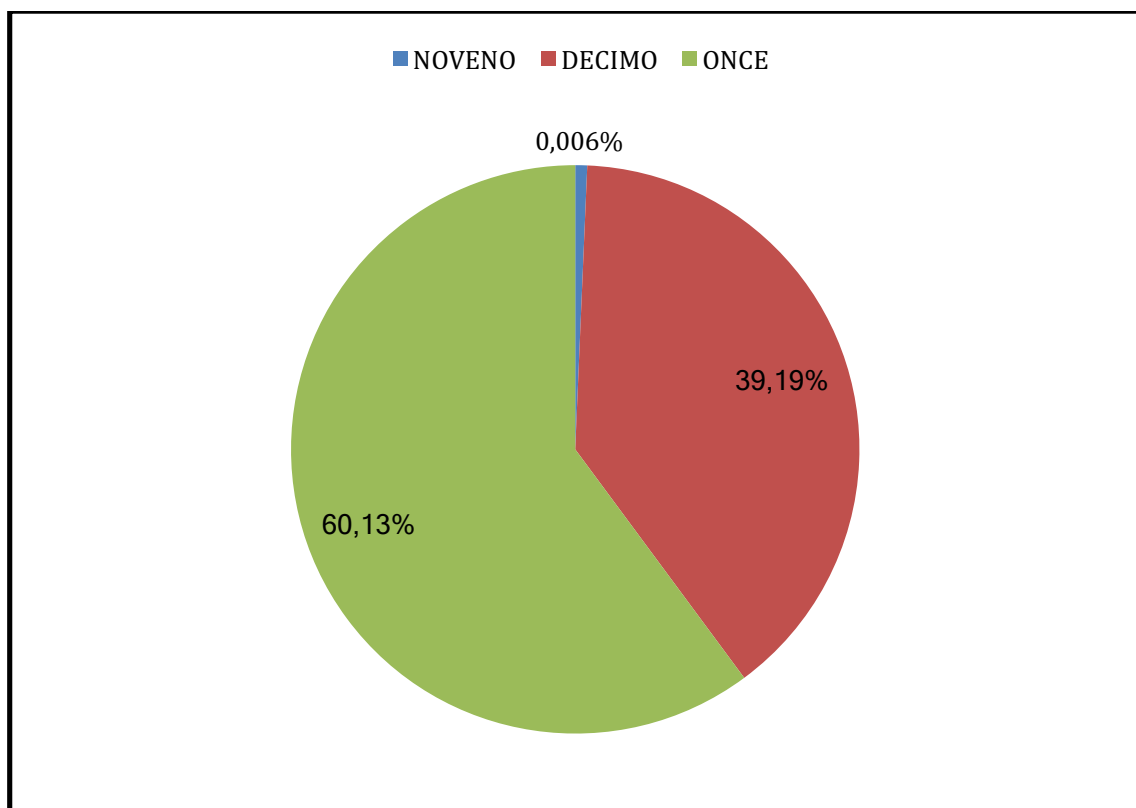
GRADO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Noveno	1	0,0067%

Décimo	58	39,19%
Once	89	60,13%
TOTAL	148	100%

Fuente: Elaboración propia

En la anterior tabla se analiza que solo una persona se encuentra cursando el grado de noveno, mientras que el 39,19% de ellas son del grado decimo, y por ende el 60,13% de las personas que se les aplico la prueba corresponden al grado 11 respectivamente.

Gráfica 3. Grado Escolar



Fuente: Trabajo de campo.

En la tabla siguiente, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 4 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta

hace referencia a la competencia: identifica diferentes formas de pago en persona o vía internet

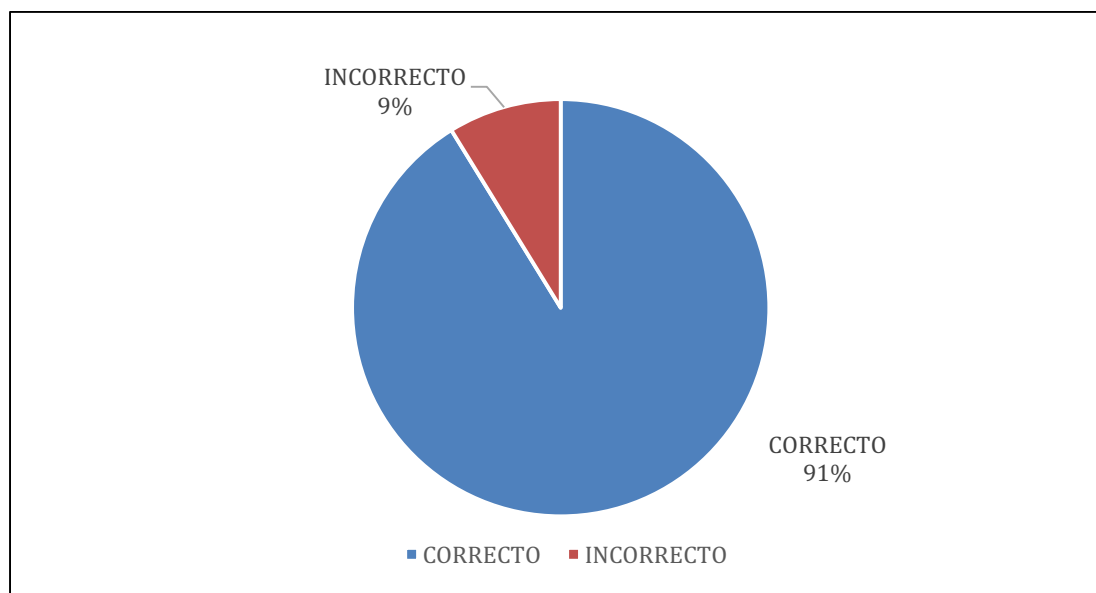
Tabla 5. Resultados pregunta 4 – Competencia: Identifica diferentes formas de pago en persona o vía internet

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcto	135	91%
Incorrecto	13	9%
TOTAL	148	100%

Fuente: Trabajo de campo

En la tabla anterior se encuentra que el 91% de los estudiantes resolvieron la pregunta 4 de forma correcta, es decir que, el 91% de los estudiantes identifican que existen diferentes formas de pago en persona o vía internet, mientras que el 9% dieron la respuesta errada.

Gráfica 4. Resultados pregunta 4 – Competencia: Identifica diferentes formas de pago en persona o vía internet.



Fuente: Trabajo de campo

A continuación, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 5 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o recibir dinero.

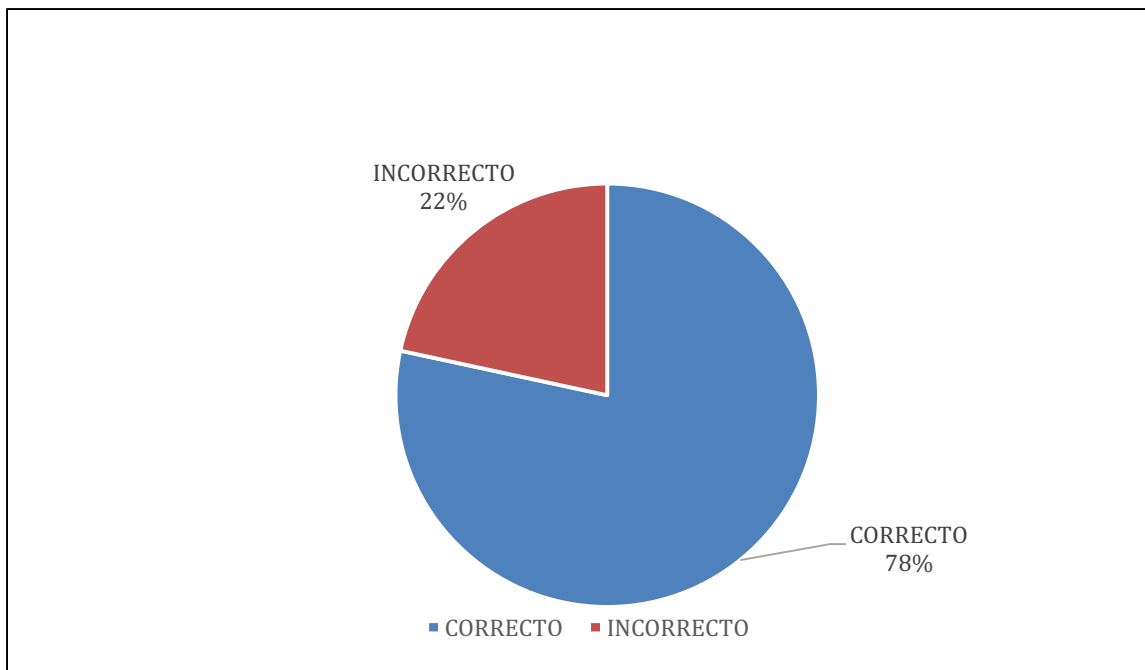
Tabla 6. Resultados pregunta 5 – Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o recibir dinero

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcto	116	78%
Incorrecto	32	22%
TOTAL	148	100%

Fuente: Trabajo de campo

De tabla se puede analizar que el 78% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron la pregunta 5 de modo correcto, lo que indica que de acuerdo a la competencia en la que se enfoca la pregunta, éstos comprenden que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o recibir dinero, mientras que el 22% respondieron la pregunta erróneamente.

Gráfica 5. Resultados pregunta 5 – Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o recibir dinero



Fuente: Trabajo de campo

La tabla siguiente muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 6 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Puede usar cajeros automáticos para retirar dinero u obtener el saldo.

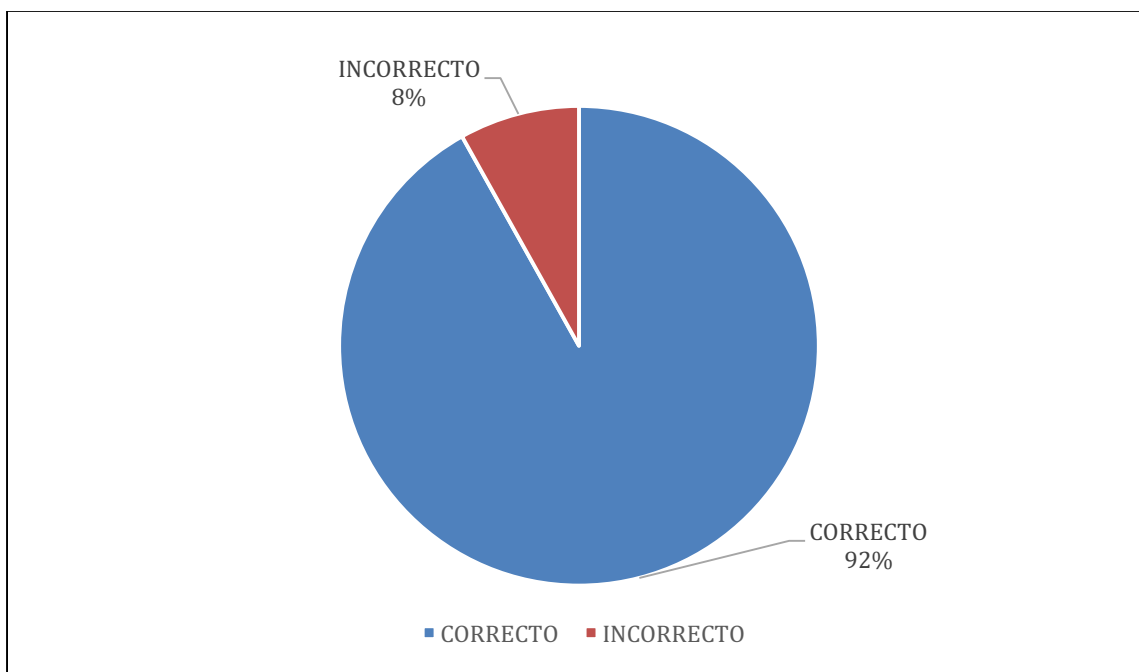
Tabla 7. Resultados pregunta 6 – Competencia: Puede usar cajeros automáticos para retirar dinero u obtener el saldo

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcto	136	92%
Incorrecto	12	8%
TOTAL	148	100%

Fuente: Trabajo de campo

En la anterior tabla se evidencia que el 92% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron correctamente la pregunta 6, es decir que el 92% de los estudiantes pueden usar cajeros automáticos para retirar dinero u obtener el saldo. Por el contrario, el 8% de los estudiantes respondieron de forma incorrecta.

Gráfica 6. Resultados pregunta 6 – Competencia: Puede usar cajeros automáticos para retirar dinero u obtener el saldo



Fuente: Trabajo de campo

A continuación, se presenta la tabla que muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 7 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Puede calcular el cambio correcto.

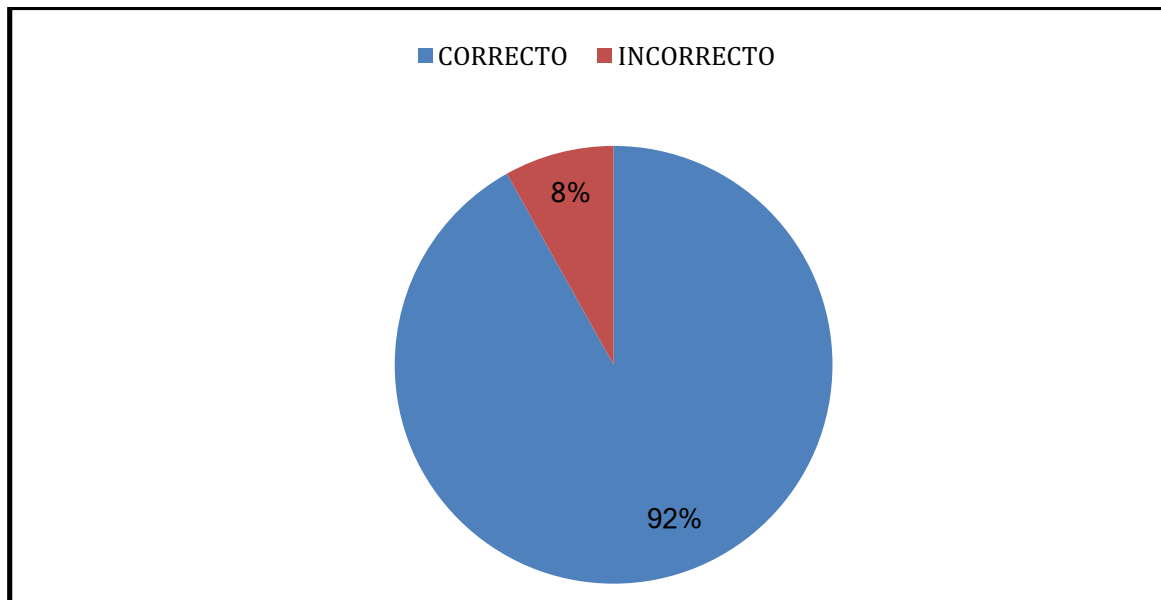
Tabla 8. Resultados pregunta 7 – Competencia: Puede calcular el cambio correcto

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Correcto	136	92%
Incorrecto	12	8%
TOTAL	148	100%

Fuente: Trabajo de campo

En esta tabla anterior, se identifica que el 92% de los estudiantes respondieron la pregunta de forma correcta, indicando que poseen la competencia que se enfoca en la posibilidad de calcular el cambio correcto. Por otro lado, el 8% de las personas fallaron en esta pregunta.

Gráfica 7. Resultados pregunta 6 – Competencia: Puede calcular el cambio correcto



Fuente: Trabajo de campo

En la tabla siguiente se presenta la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 8 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta

hace referencia a la competencia: Puede calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero.

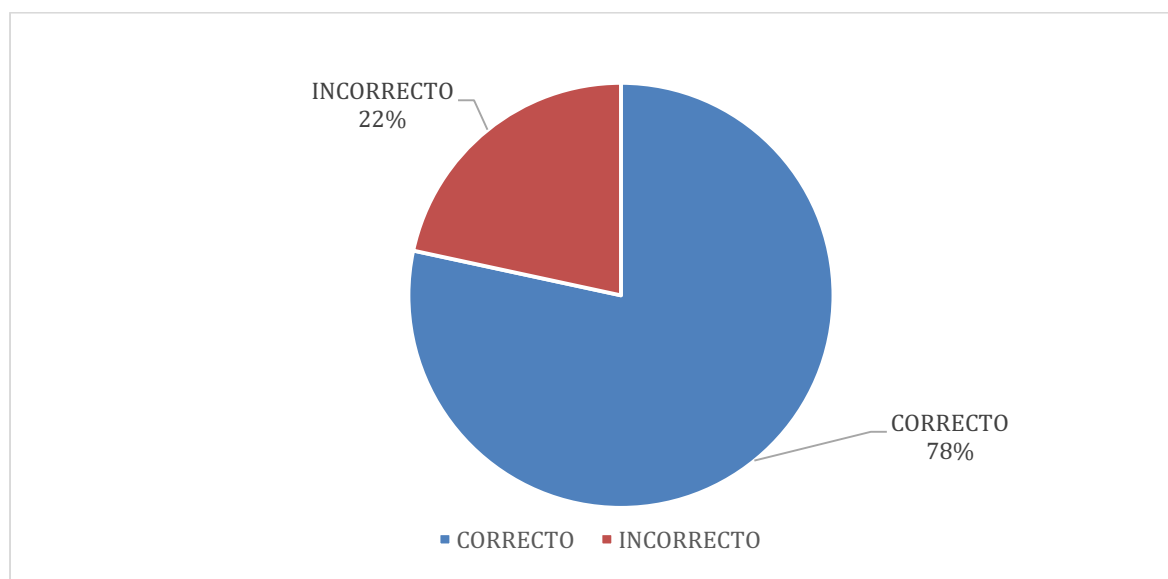
Tabla 9. Resultados pregunta 8 – Competencia: Puede calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Correcto	116	78%
Incorrecto	32	22%
TOTAL	148	100%

Fuente: Trabajo de campo

En esta tabla se evidencia que el 78% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron correctamente la pregunta 8, lo que indica que pueden calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero. Por el contrario, el 22% de ellos fallaron en esta pregunta.

Gráfica 8. Resultados pregunta 8 – Competencia: Puede calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero



Fuente: Trabajo de campo

En la tabla a continuación, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 9 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Identifica a quién pedir asesoramiento financiero.

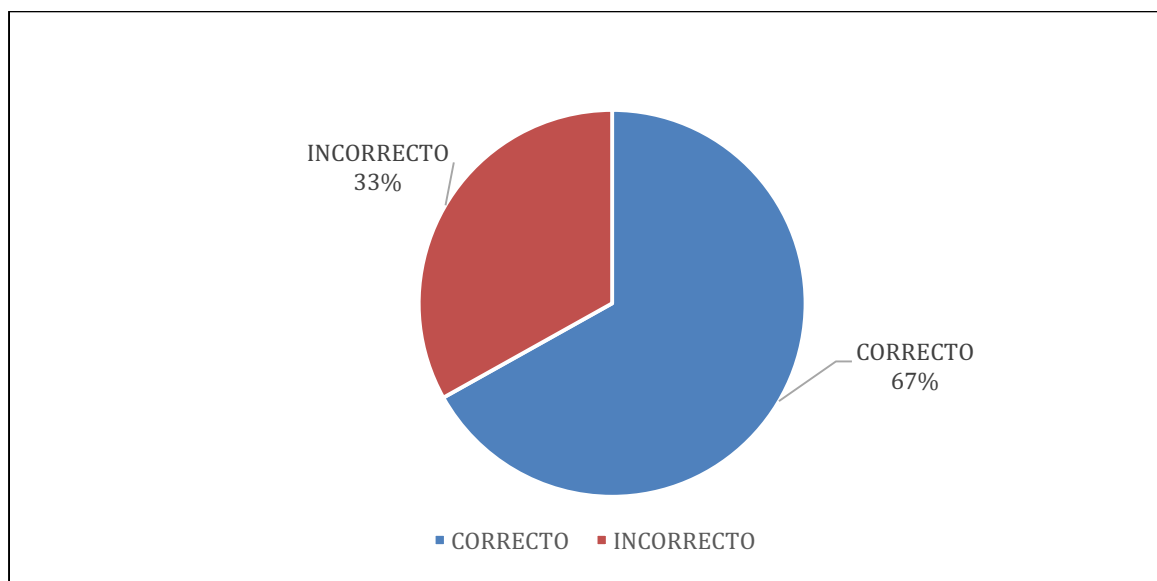
Tabla 10. Resultados pregunta 9 – Competencia: Identifica a quién pedir asesoramiento financiero.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Correcto	99	67%
Incorrecto	49	33%
TOTAL	148	100%

Fuente: Trabajo de campo

De la tabla anterior se analiza que el 67% de los estudiantes respondieron de manera correcta la pregunta 9, indicando que poseen la competencia: Identifica a quién pedir asesoramiento financiero. Mientras que el 33% de los estudiantes respondieron la pregunta manera incorrecta.

Gráfica 9. Resultados pregunta 9 – Competencia: Identifica a quién pedir asesoramiento financiero.



Fuente: Trabajo de campo

En la tabla siguiente, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 10 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Comprende los beneficios del ahorro.

Tabla 11. Resultados pregunta 10 – Competencia: Comprende los beneficios del ahorro

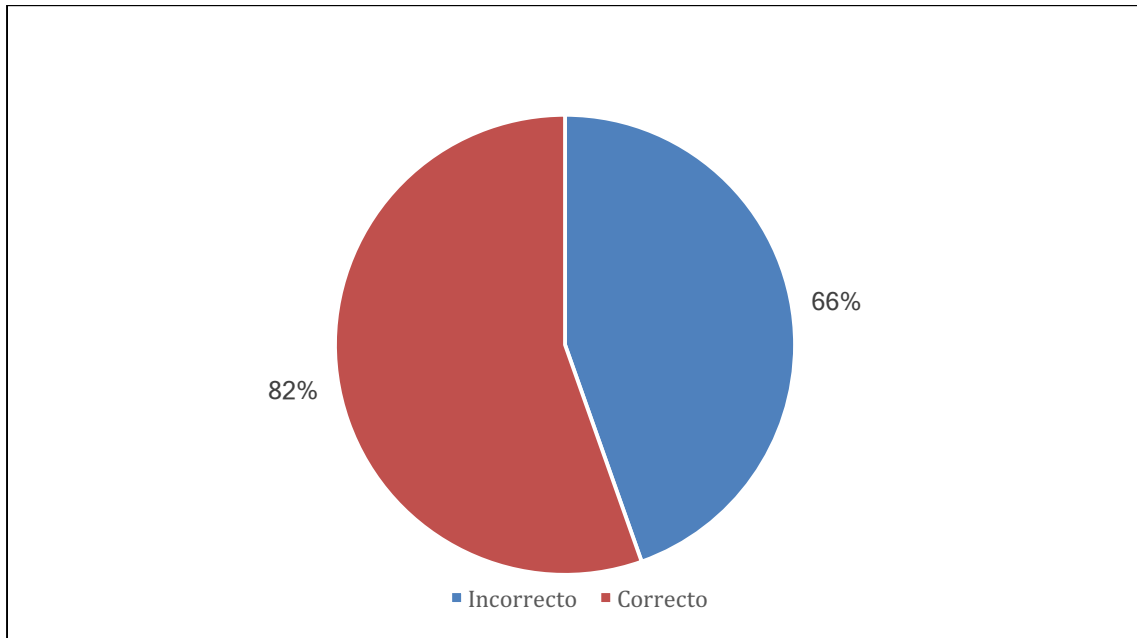
RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcta	82	55.4%
Incorrecta	66	44.6%
TOTAL	148	100%

Fuente: Trabajo de campo

En la tabla anterior se encuentra que el 55.4% de los estudiantes resolvieron la pregunta 10 de forma correcta, es decir que, el 55.4% de los estudiantes

comprenden los beneficios del ahorro, mientras que el 44.6% dieron la respuesta errada.

Gráfica 10. Resultados pregunta 10 – Competencia: Comprende los beneficios del ahorro



Fuente: Trabajo de campo

A continuación, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 11 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o recibir dinero.

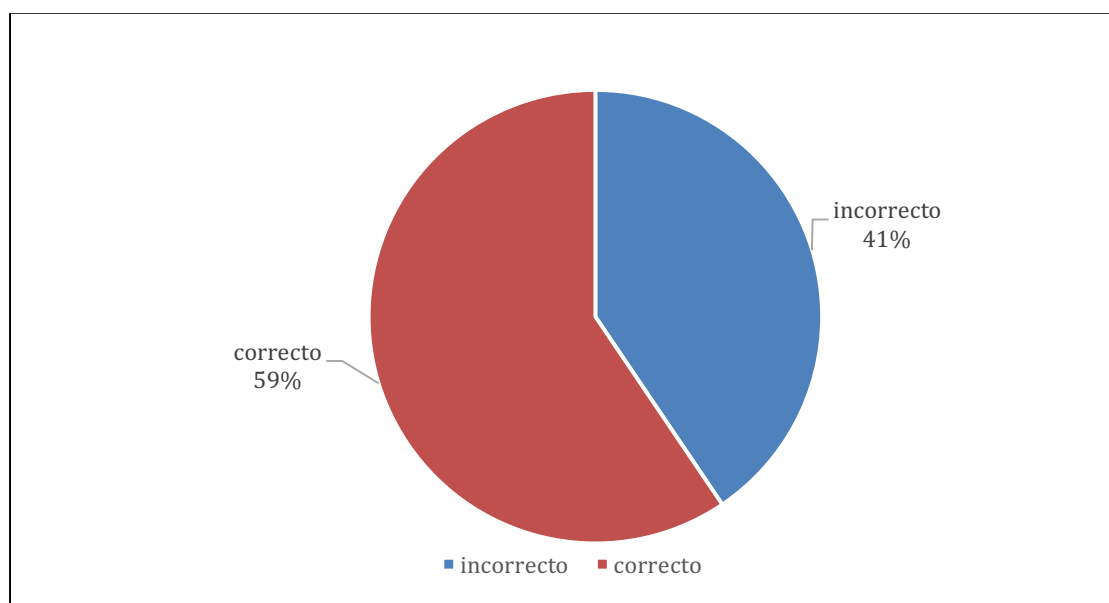
Tabla 12. Resultados pregunta 11 – Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar intereses.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcta	60	41%
Incorrecta	88	59%
TOTAL	148	100%

Fuente: Trabajo de campo

De la tabla se puede analizar que el 40.5% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron la pregunta 11 de modo correcto, lo que indica que de acuerdo a la competencia en la que se enfoca la pregunta, éstos comprenden que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar intereses, mientras que el 59.5% respondieron la pregunta erróneamente.

Gráfica 11. Resultados pregunta 11 – Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o interese.



Fuente: Trabajo de campo

La tabla siguiente muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 12 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Conoce a quien acudir por ayuda en relación con asuntos financieros.

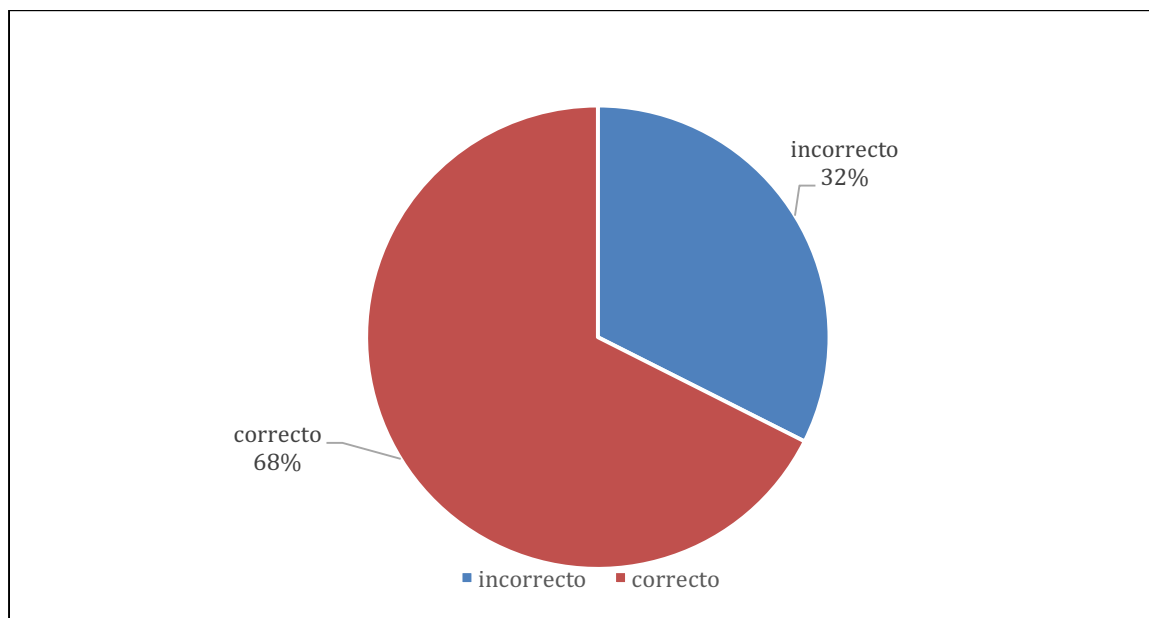
Tabla 13. Resultados pregunta 12 – Competencia: Conoce a quien acudir por ayuda en relación con asuntos financieros.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcta	100	68%
Incorrecta	48	32%
TOTAL	148	100%

Fuente: Trabajo de campo

En la anterior tabla se evidencia que el 68% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron correctamente la pregunta 12, es decir que el 68% sabe a quién acudir para solicitar ayuda con lo relacionado a sus asuntos financieros. Por el contrario, el 32% de los estudiantes respondieron de forma incorrecta.

Gráfica 12. Resultados pregunta 12 – Competencia: Conoce a quien acudir por ayuda en relación con asuntos financieros.



Fuente: Trabajo de campo

A continuación, se presenta la tabla que muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 13 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Puede calcular el cambio correcto.

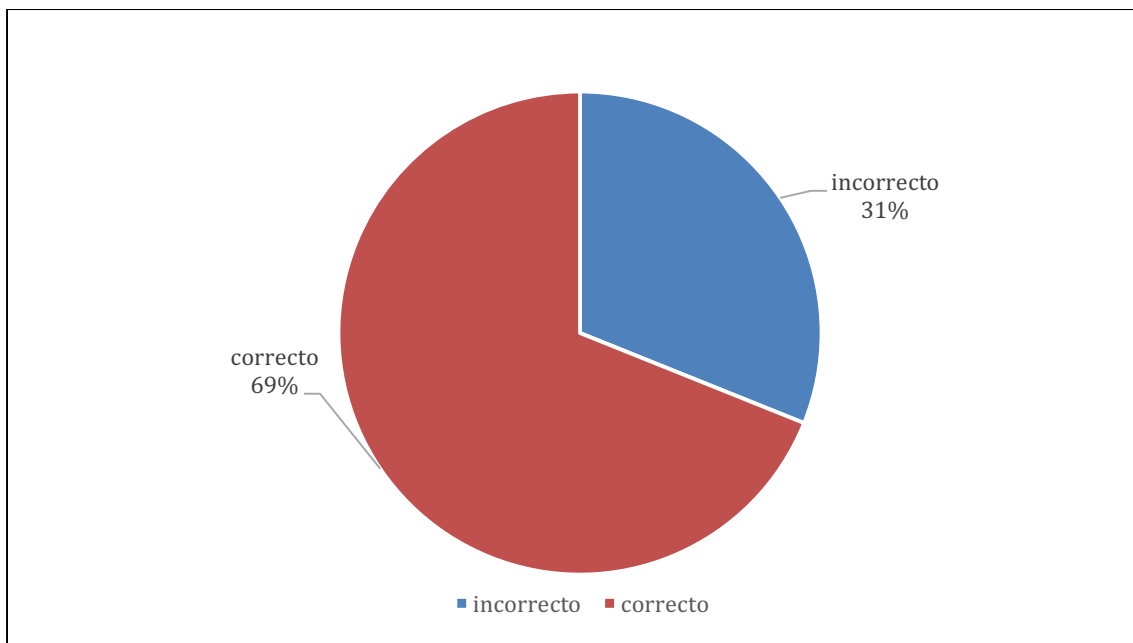
Tabla 14. Resultados pregunta 13 – Competencia: Planea el pago de sus gastos futuros

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Correcto	102	69%
Incorrecto	46	31%
TOTAL	148	100%

Fuente: Trabajo de campo

En esta tabla anterior, se identifica que el 69% de los estudiantes respondieron la pregunta de forma correcta, indicando que poseen la competencia de planear el pago de sus gastos futuros. Por otro lado el 31% de las personas fallaron en esta pregunta.

Gráfica 13. Resultados pregunta 13 – Competencia: Planea el pago de sus gastos futuros



Fuente: Trabajo de campo

En la tabla siguiente se presenta la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 14 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: valoran el principio de gasto y establecen prioridades.

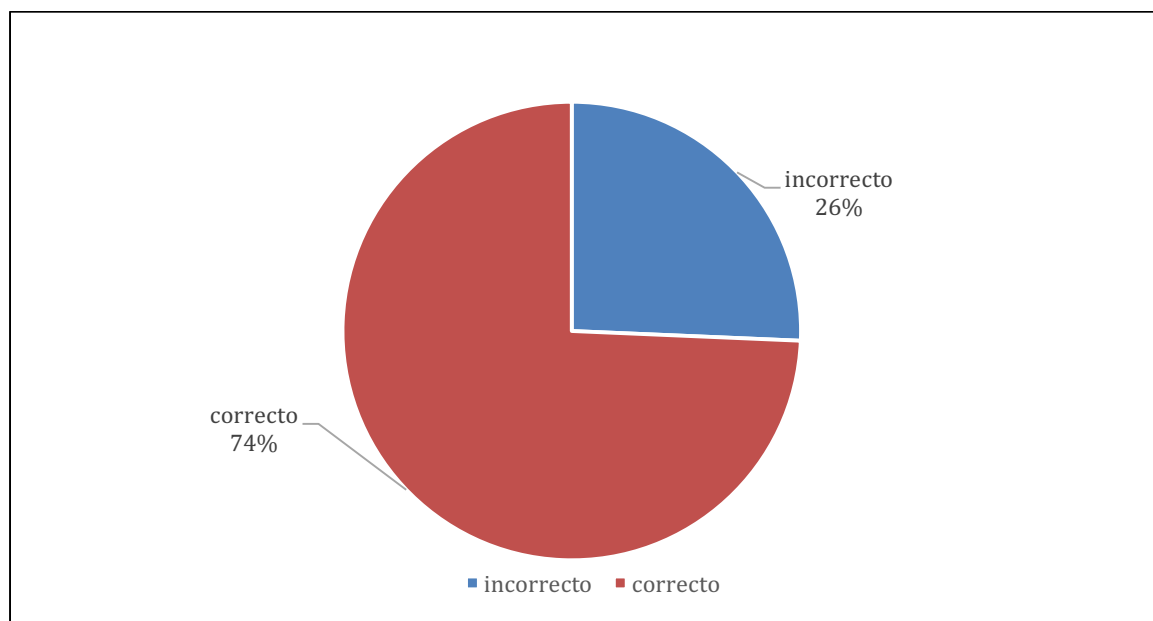
Tabla 15. Resultados pregunta 14 – Competencia: Competencia: valoran el principio de gasto y establecen prioridades.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Correcto	38	74%
Incorrecto	110	26%
TOTAL	148	100%

Fuente: Trabajo de campo

En esta tabla se evidencia que el 74% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron correctamente la pregunta 14, lo que indica que valoran el principio de gasto y saben establecer prioridades. Por el contrario, el 26% de ellos fallaron en esta pregunta.

Gráfica 14. Resultados pregunta 14 – Competencia: valoran el principio de gasto y establecen prioridades



Fuente: Trabajo de campo

En la tabla a continuación, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 15 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: comprenden y gestionar los elementos de un presupuesto

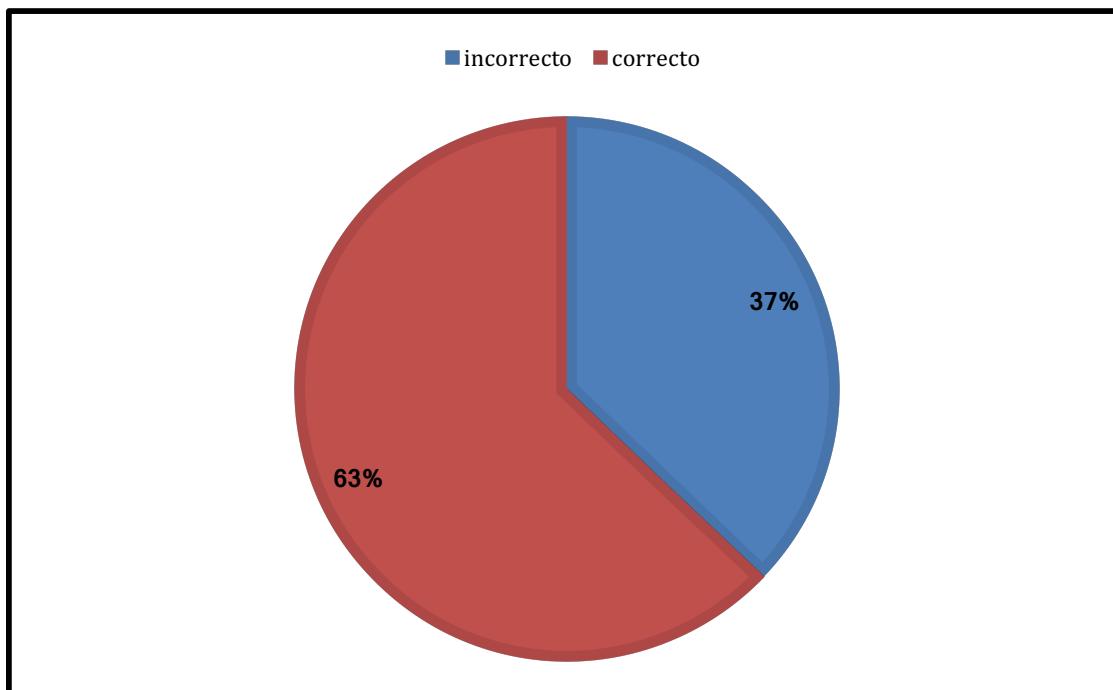
Tabla 16. Resultados pregunta 15 – Puede comprender y gestionar los elementos de un presupuesto

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Correcto	99	67%
Incorrecto	49	33%
TOTAL	148	100%

Fuente: Trabajo de campo

De la tabla anterior se analiza que el 67% de los estudiantes respondieron de manera correcta la pregunta 9, indicando que poseen la competencia: puede comprender y gestionar los elementos de un presupuesto. Mientras que el 33% de los estudiantes respondieron la pregunta manera incorrecta.

Gráfica 15. Resultados pregunta 15 – Competencia: Puede comprender y gestionar los elementos de un presupuesto



Fuente: Trabajo de campo

A continuación, se presentan los resultados correspondientes a la pregunta 16A.

Tabla 17. Resultados pregunta 16A – Competencia: limita el riesgo al capital personal.

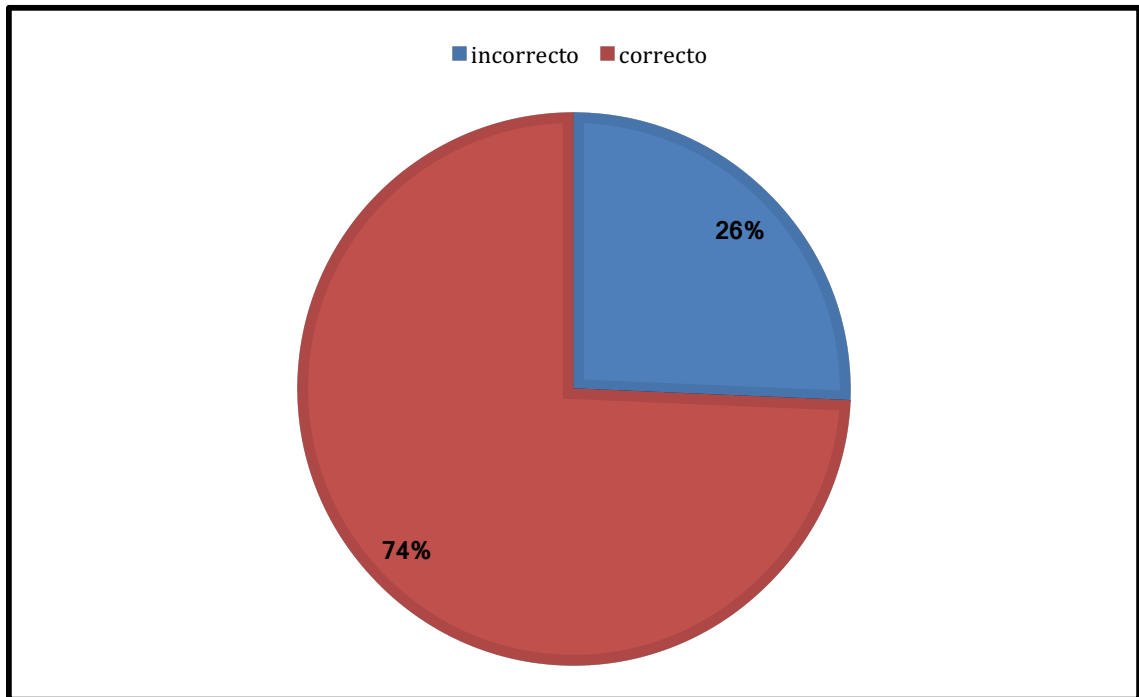
RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Correcto	110	74%
Incorrecto	38	26%
TOTAL	148	100%

Fuente: Trabajo de campo

De la tabla anterior se analiza que el 74% de los estudiantes respondieron de manera correcta la pregunta 16A, indicando que poseen la competencia: de limitar

el riesgo al capital personal Mientras que el 26% de los estudiantes respondieron la pregunta manera incorrecta.

Gráfica 16. Resultados pregunta 16A – Competencia: limita el riesgo al capital personal.



Fuente: Trabajo de campo

En la tabla siguiente se presenta la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 17 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Conocer como valorar si un seguro puede ser beneficioso o no.

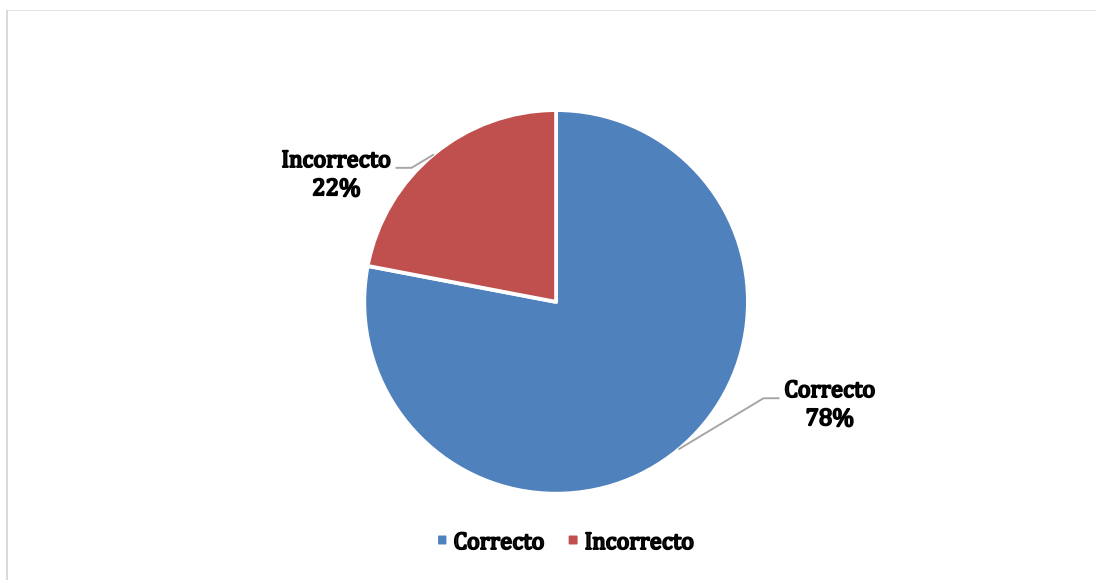
Tabla 18. Resultado pregunta 17 – Competencia: Conocer como valorar si un seguro puede ser beneficioso o no.

PREGUNTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcto	115	78%
Incorrecto	33	22%
TOTAL	148	100%

Fuente: trabajo de campo

En la tabla anterior se muestra que el 78% de los alumnos encuestados conocen cuando un seguro puede ser beneficioso o no y el otro 22% de los alumnos encuestados no conocen si un seguro es beneficioso o no.

Gráfica 17. Resultado pregunta 17 – Competencia: Conocer como valorar si un seguro puede ser beneficioso o no.



Fuente: trabajo de campo

En la tabla a continuación, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 18 del diagnóstico de forma correcta e

incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Comprende sobre el potencial de ganancias o pérdidas con los tipos de comercio

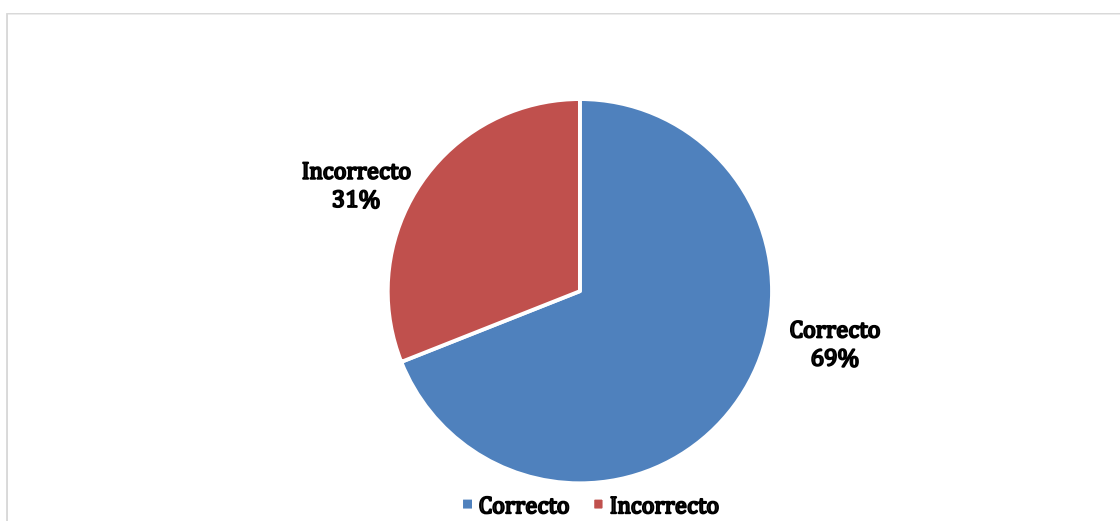
Tabla 19. Resultado Pregunta 18 – Competencia: Comprende sobre el potencial de ganancias o pérdidas con los tipos de comercio.

PREGUNTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcto	102	69%
Incorrecto	46	31%
TOTAL	148	100%

Fuente: trabajo de campo

Se encuentra que el 69% de los estudiantes encuestados respondieron correctamente a la pregunta que hace referencia a si conocen sobre el potencial de ganancia o pérdida en los diferentes tipos de comercio, también se evidencia que el 31% de los alumnos encuestados respondieron incorrectamente a la pregunta.

Gráfica 18. Resultado Pregunta 18 – Competencia: Comprende sobre el potencial de ganancias o pérdidas con los tipos de comercio.



Fuente: trabajo de campo

A continuación, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 19A del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Comprende que los compradores tienen derechos.

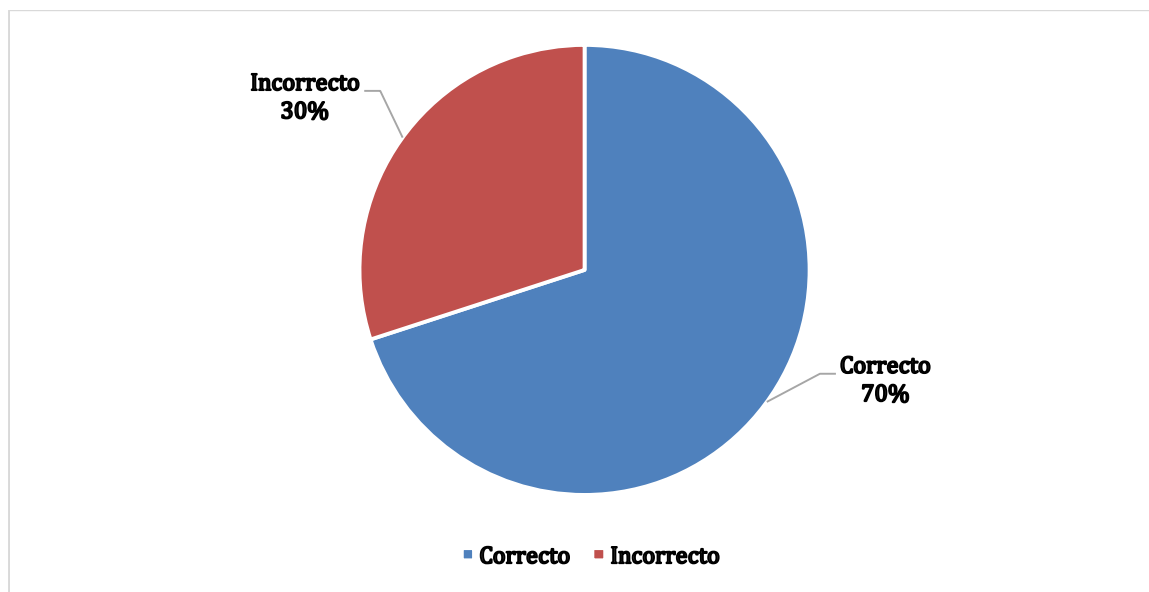
Tabla 20. Resultado Pregunta 19A – Competencia: Comprende que los compradores tienen derechos.

PREGUNTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcto	103	70%
Incorrecto	45	30%
TOTAL	148	100%

Fuente: trabajo de campo

En la tabla anterior se encontró que el 70% de los alumnos encuestados respondieron correctamente y comprenden que los compradores tienen derechos, a lo que el 30% de los alumnos respondieron incorrectamente y desconocen los derechos de los compradores.

Gráfica 19. Resultado Pregunta 19A – Competencia: Comprende que los compradores tienen derechos.



Fuente: trabajo de campo

La tabla siguiente muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 19B del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Comprende que los compradores tienen deberes.

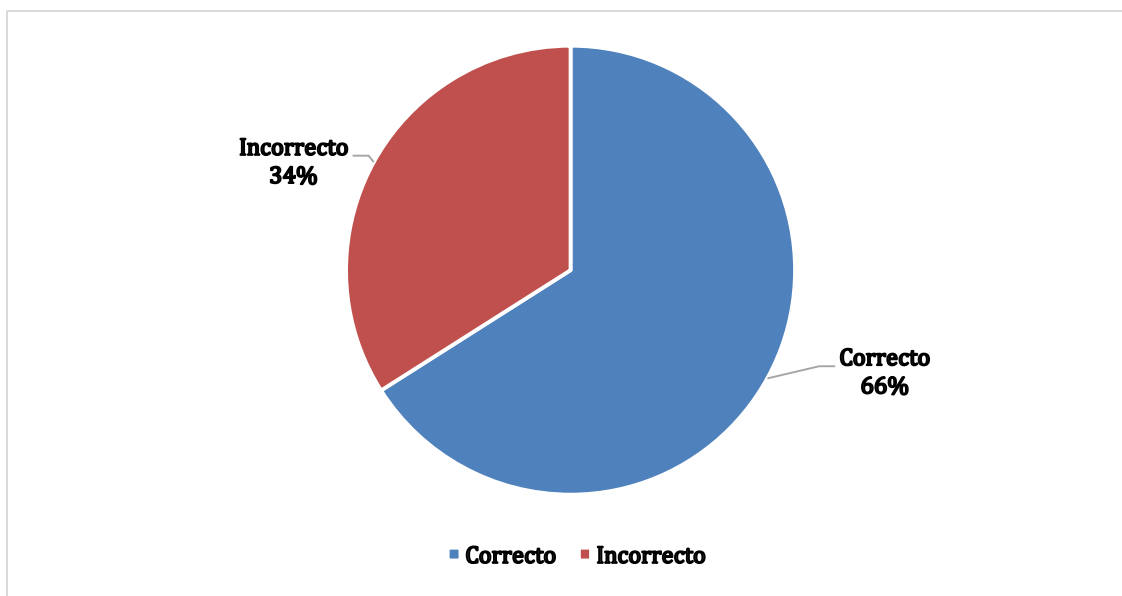
Tabla 21. Resultado Pregunta 19B – Competencia: Comprende que los compradores tienen deberes.

PREGUNTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcto	98	66%
Incorrecto	50	34%
TOTAL	148	100%

Fuente: trabajo de campo

Se evidencia que el 66% de los alumnos que conocen los deberes de los compradores y el 34% de los alumnos desconocen dichos deberes.

Gráfica 20. Resultado Pregunta 19B – Competencia: Comprende que los compradores tienen deberes.



Fuente: trabajo de campo

A continuación, se presenta la tabla que muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 19C del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Comprende que los vendedores tienen responsabilidades.

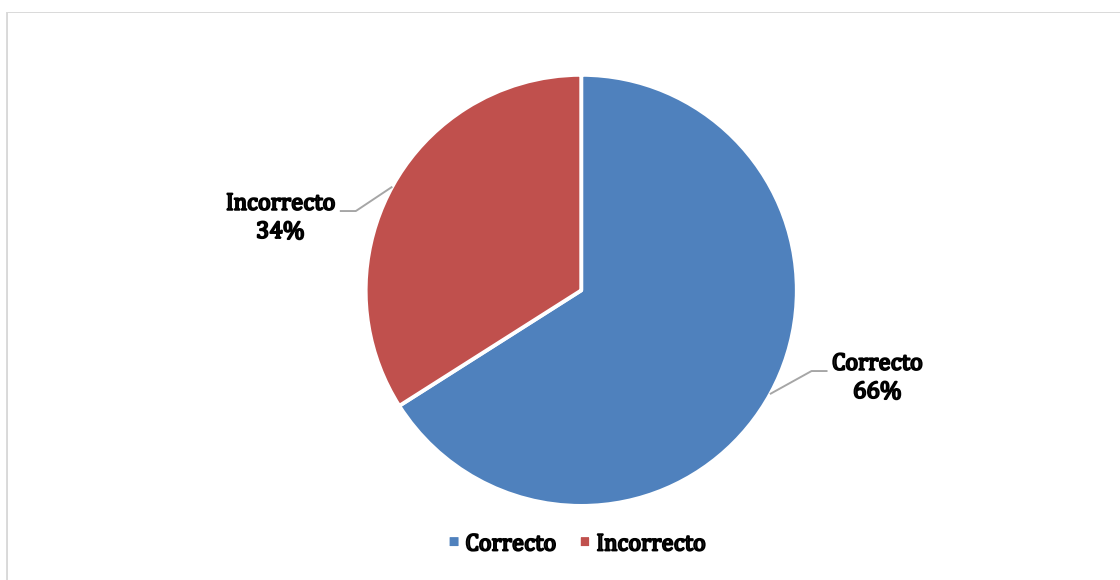
Tabla 22. Resultado Pregunta 19C – Competencia: Comprende que los vendedores tienen responsabilidades.

PREGUNTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcto	97	66%
Incorrecto	51	34%
TOTAL	148	100%

Fuente: trabajo de campo

Se puede evidenciar que el 66% de los alumnos respondieron correctamente a la pregunta si se comprende que los vendedores tienen responsabilidades y el otro 34% respondieron incorrectamente desconociendo las responsabilidades de los vendedores.

Gráfica 21. Resultado Pregunta 19C – Competencia: Comprende que los vendedores tienen responsabilidades.



Fuente: trabajo de campo

En la tabla siguiente se presenta la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 19D del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta

pregunta hace referencia a la competencia: Comprende que todos los vendedores y compradores tienen derechos.

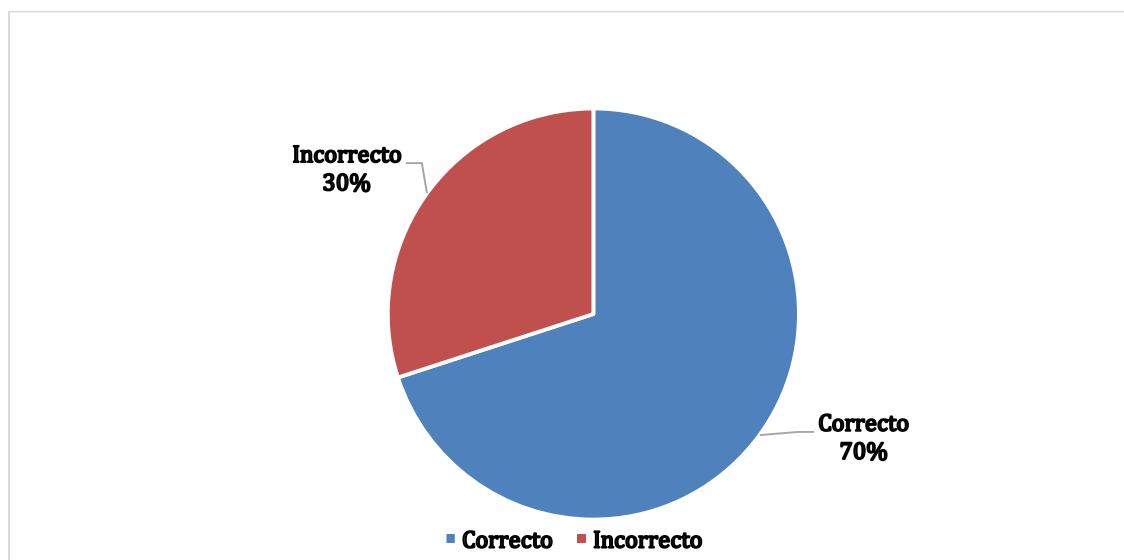
Tabla 23. Resultado Pregunta 19D – Competencia: Comprende que todos los vendedores y compradores tienen derechos.

PREGUNTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcto	103	70%
Incorrecto	45	30%
TOTAL	148	100%

Fuente: trabajo de campo

El 70% de los estudiantes encuestados comprenden que los vendedores y compradores tienen derecho y respondieron correctamente, el 30% de los alumnos encuestados respondieron incorrectamente a la pregunta.

Gráfica 22. Resultado Pregunta 19D – Competencia: Comprende que todos los vendedores y compradores tienen derechos.



Fuente: trabajo de campo

En la tabla a continuación, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 20 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Es consiente acerca de los delitos financieros y de las precauciones apropiada.

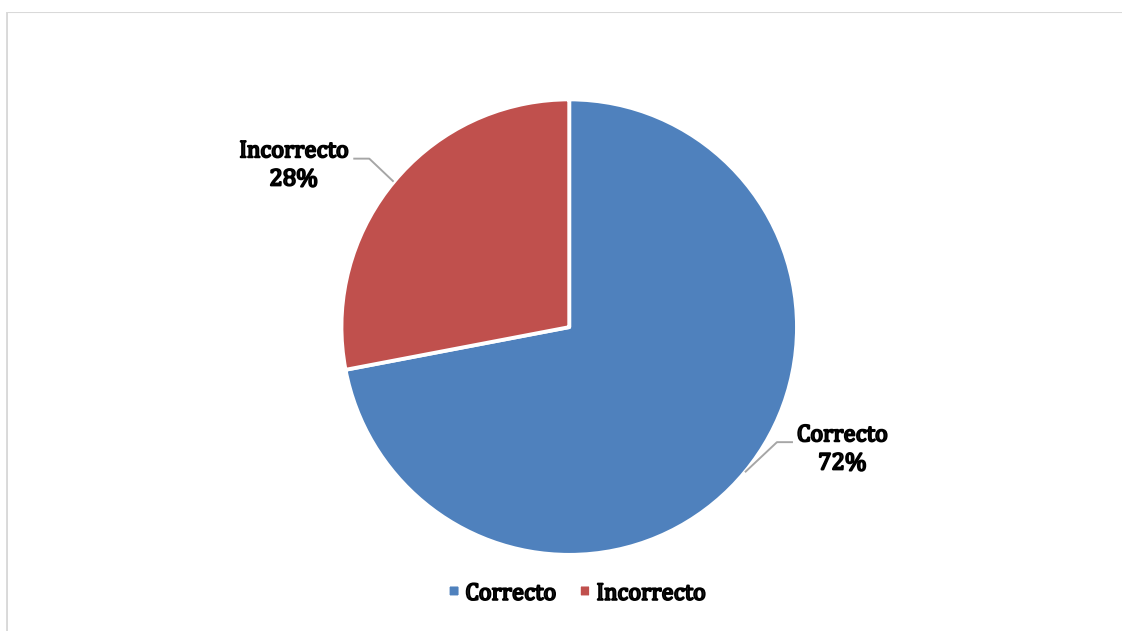
Tabla 24. Resultado Pregunta 20 – Competencia: Es consiente acerca de los delitos financieros y de las precauciones apropiada.

PREGUNTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcto	106	72%
Incorrecto	42	28%
TOTAL	148	100%

Fuente: trabajo de campo

Los estudiantes encuestados que respondieron correctamente corresponden al 72% donde se ve que qué son consiste de que existen delitos financieros y las precauciones que se deben tener y el 28% respondieron incorrectamente a esta pregunta.

Gráfica 23. Resultado Pregunta 20 – Competencia: Es consiente acerca de los delitos financieros y de las precauciones apropiada.



Fuente: trabajo de campo

En la tabla siguiente se presenta la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 21 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Conoce sobre la influencia de la economía y otros factores externos en la parte económica.

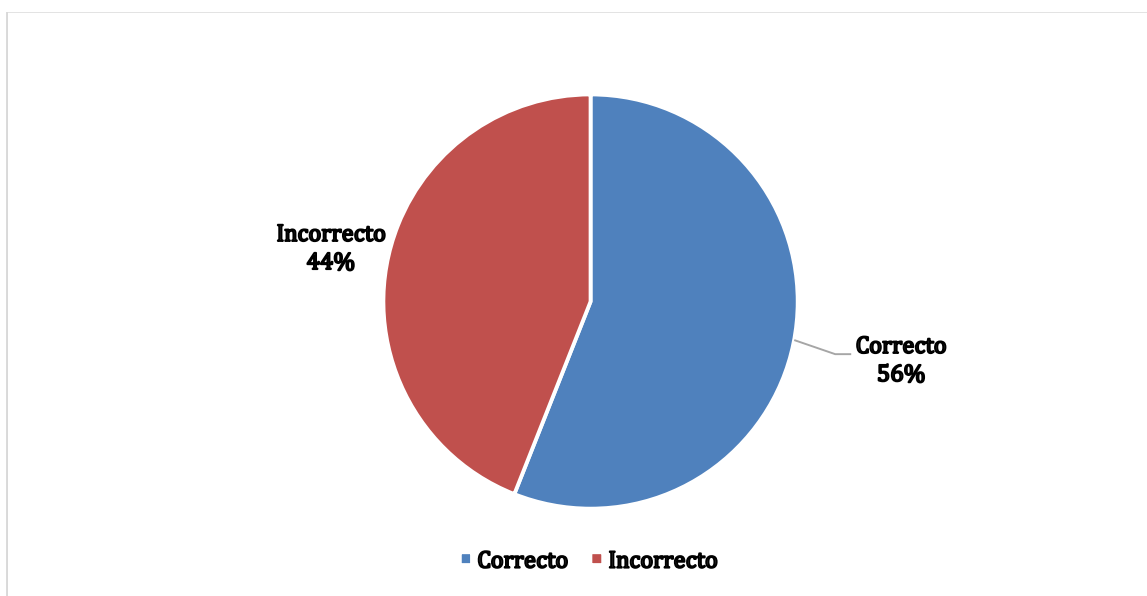
Tabla 25. Resultado Pregunta 21 – Competencia: Conoce sobre la influencia de la economía y otros factores externos en la parte económica.

PREGUNTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcto	83	56%
Incorrecto	65	44%
TOTAL	148	100%

Fuente: trabajo de campo

El 56% de los encuestados respondieron correctamente a la pregunta que se enfoca en si conoce sobre la influencia de la economía y otros factores externos en la parte económica donde se evidencia que hay una pequeña diferencia a los alumnos que respondieron incorrectamente que fueron el 44%.

Gráfica 24. Resultado Pregunta 21 – Competencia: Conoce sobre la influencia de la economía y otros factores externos en la parte económica.



Fuente: trabajo de campo

2.2 CONCLUSIONES DEL DIAGNÓSTICO

Después del diagnóstico se identificaron tanto las competencias que poseen los estudiantes y como las que deben ser desarrolladas. A continuación, se muestran las competencias poseídas por los estudiantes del estudio.

- **Competencia: identifica diferentes formas de pago en persona o vía internet.** Se puede concluir que la mayoría de los estudiantes, es decir el 91% identifica diferentes formas de pago en persona o vía internet.
- **Competencia: pueden usar cajeros automáticos para retirar dinero u obtener el saldo.** Un 92% de los estudiantes entienden los usos del cajero automático.
- **Competencia: calcular el cambio correcto de manera eficaz.** El 92% de los estudiantes saben calcular los cambios de monedas.
- **Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o recibir dinero.** Donde el 78% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron correctamente.
- **Competencia: Puede calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero.** El 78% de los estudiantes, pueden calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero.
- **Competencia Valoran el principio de gasto y saben establecer prioridades.** El 74% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron correctamente la pregunta, lo que indica que valoran el principio de gasto y saben establecer prioridades.
- **Competencia: Limitan el riesgo de capital personal.** El 74% de los estudiantes limitan el riesgo al capital personal.

- **Competencia: Conocer como valorar si un seguro puede ser beneficioso o no.** El 78% de los estudiantes pueden valorar la importancia o no de un seguro.
- **Competencia: Es consciente acerca de los delitos financieros y de las precauciones apropiadas.** El 72% de los estudiantes entienden los delitos financieros y cuáles son las precauciones que se deben tomar.

Por otro lado, las siguientes competencias deben ser consideradas en el diseño y realización del programa (blog) de alfabetización financiera con el fin de desarrollarlas. Para lo anterior, se tienen en cuenta las competencias en las que por lo menos un 30% de los estudiantes hayan respondido de forma incorrecta las preguntas.

- **Competencia: Identifica a quién pedir asesoramiento.** El 33% de los estudiantes no pueden quien los puede asesorar en temas financieros.
- **Competencia: Comprende los beneficios del ahorro.** Se evidencia con que gran parte de los estudiantes (44.6%) no tiene conciencia sobre los beneficios del ahorro.
- **Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar intereses.** De los estudiantes diagnosticados un 40.5% tiene un conocimiento básico sobre las rentas que se deben pagar por un dinero en préstamo mientras que el 59.5% de los estudiantes no conocen sobre el tema en cuestión.
- **Competencia: Conoce a quien acudir por ayuda en relación con asuntos financieros.** En este caso la mayoría el 32% los estudiantes estuvieron no saben a quién se puede acudir cuando de asuntos financieros se trata.
- **Competencia: Planean el pago de sus obligaciones a futuro.** El 31% de los estudiantes fallaron en esta competencia.
- **Competencia: Comprenden y gestionan los elementos de un presupuesto.** El 33% de los estudiantes no comprenden y ni pueden gestionar un presupuesto.

- **Competencia: Comprende sobre el potencial de ganancias o pérdidas con los tipos de comercio.** El 61% de los estudiantes no comprende sobre el potencial de ganancias o pérdidas con los tipos de comercio.
- **Competencia: Comprende cuales son los derechos y deberes de los compradores y vendedores.** El 30% de los estudiantes no conocen los derechos y deberes que tienen como compradores y los vendedores.
- **Competencia: Conoce sobre la influencia de la economía y otros factores externos en la parte económica.** Los estudiantes tienen un alto desconocimiento, que corresponde al 44%.

3 PROGRAMA DE ALFABETIZACIÓN BASADO EN COMPETENCIAS FINANCIERAS

Para la realización del siguiente capítulo se tuvieron en cuenta los resultados obtenidos en el capítulo 2, donde se identificaron las competencias financieras que se debían reforzar. El programa de alfabetización basado en competencias se diseñó a partir de un sitio web interactivo llamado Finanzas Responsables. La dirección web del sitio es: <https://alfabetizacion12.wixsite.com/financiera>.

En la siguiente imagen se muestra la página inicial del sitio web.

Imagen 1 Home Sitio Web: Finanzas Responsables



Fuente: <https://alfabetizacion12.wixsite.com/financiera>

El sitio web está estructurado por módulos en los que el estudiante podrá encontrar información, imágenes y videos de diferentes competencias financieras. En total el sitio web cuenta con 10 módulos, así:

1. Módulo Derechos y Deberes
2. Módulo de Compras en Línea
3. Módulo de Créditos
4. Módulo de Cajeros Electrónicos

5. Módulo de Externalidades Económicas
6. Módulo de conversión de monedas
7. Módulo de compras
8. Módulo Asesoría Financiera
9. Módulo de Plan Financiero
10. Módulo de Ahorro

De igual forma, el sitio web interactivo posee un de evaluación con el cual los estudiantes podrán para identificar su nivel de apropiación de conocimientos financieras.

Imagen 2. Módulo Derechos y Deberes del Consumidor

MÓDULO DERECHOS Y DEBERES DEL CONSUMIDOR

DERECHOS BÁSICOS DEL CONSUMIDOR

1. Derecho a la información
La información de los bienes y servicios, como publicidad, precios y etiquetas, debe ser oportuna, completa y veraz, para elegir con conocimiento.

2. Derecho a la educación
Recibir educación en materia de consumo, y saber de qué forma nos protege la ley.

3. Derecho a elegir
Nadie puede presionar, condicionar la venta o cambio de comprar algo que no se quiera, o exigir pagos o anticipos sin firmar un contrato.

4. Derecho a la seguridad y calidad
Los bienes y servicios deben cumplir con normas y disposiciones. Los instructivos deben incluir advertencias y explicar el uso adecuado de los productos.

¿Cuáles son?
Estas son las facultades y obligaciones que otorga la ley en México, para procurar la equidad, certeza y seguridad jurídica en las relaciones entre proveedores y consumidores.

5. Derecho a no ser discriminado
No pueden negarte un producto o servicio, o discriminar por género, raza, religión, condición económica, nacionalidad, orientación sexual, o discapacidad.

6. Derecho a la compensación
Si los proveedores no cumplen lo que prometen, se tiene el derecho a la devolución del dinero, reducir el precio del producto o repararlo sin costo.

7. Derecho a la protección
Puede ser defendido por las autoridades y exigir la aplicación de las leyes, cuando algún proveedor no respete los derechos o cometa abusos.

Diseña y Arte Digital: Luz Hernández López
 Investigación y Redacción: Mariana Fuentes Pacheco
 Fuente: Ley Federal de Protección al Consumidor

LOS DEBERES DEL CONSUMIDOR

- Comprar los bienes solo en los establecimientos formalmente constituidos
- Leer los contratos de compra antes de firmarlos
- Informarse lo mejor posible, antes de adquirir un producto
- Argumentar con pruebas, en caso de realizar una denuncia

Fuente: <https://alfabetizacion12.wixsite.com/financiera>

Este módulo inserta al estudiante como un ciudadano financiero. Lo concientiza sobre su papel como actor con derechos y deberes para ser miembro activo en el sector financiero. A menudo, los estudiantes solo conocen algunos de sus derechos. Este fenómeno genera que no se tenga información suficiente y se pierden oportunidades que ofrece el sistema bancario. Así mismo, el desconocimiento lleva a cometer errores comunes, que de manera agregada tienen consecuencias negativas en la economía.

Imagen 3. Módulo de Compras en Línea



Fuente: <https://alfabetizacion12.wixsite.com/financiera>

La globalización es una realidad. Las nuevas generaciones deben adaptarse al comercio digital y a las herramientas de software que agilizan las transacciones a un menor costo. Colombia, en particular, ha estado rezagada en el comercio en línea. La cultura de las transacciones presenciales ha generado una resistencia al cambio. La escena de las filas en el banco cada vez es menos común en más países. Colombia no ha logrado tomar ventaja de estas herramientas para impulsar el flujo financiero, incrementar la seguridad y la eficiencia en las transacciones.

Imagen 4. Módulo de Créditos

MÓDULO DE CRÉDITOS

PRÉSTAMOS BANCARIOS



Fuente: Money Adventure

El sistema financiero ofrece alternativas para obtener un crédito. Sin embargo, la urgencia de obtener dinero a veces lleva a las personas a optar por un crédito que no es el más conveniente. De hecho, hay ofertas informales, como los 'gota a gota', u ofertas desde los bancos formales.

Fuente: <https://alfabetizacion12.wixsite.com/financiera>

La economía colombiana permanece en crisis. La urgencia de cubrir las necesidades básicas y el desconocimiento sobre los productos financieros lleva a los ciudadanos a optar por productos financieros que no convienen a los deudores. Por el contrario, agravan la situación de los ciudadanos y profundizan sus carencias. En especial, la economía en América Latina tiene una alta informalidad. Por ejemplo, se han incrementado los agiotistas, o prestamistas 'gota a gota', quienes suelen cobrar interés por encima del nivel de usura y tiene prácticas de cobro informal, aumentando la criminalidad y la inseguridad.

Imagen 5. Módulo de Cajeros Electrónico



MÓDULO DE CAJEROS ELECTRÓNICOS

Consejos al usar el Cajero Electrónico

Los cajeros electrónicos o cajeros automáticos son una solución, cuando se requiere dinero en efectivo.

La frecuencia en el uso de estas herramientas ha llamado la atención de ladrones, quienes se aprovechan de los descuidos de los usuarios. Se recomienda tener en cuenta las siguientes precauciones:

- Evitar cajeros electrónicos con iluminación tenue.
- Preferir los cajeros cerca a lugares públicos, para llamar la atención en caso de ver algún comportamiento sospechoso.
- No pedir colaboración a ningún extraño. En caso de tener alguna duda, se debe acudir a un asesor del banco.
- Después de usar el cajeros, se debe oprimir la tecla con la opción 'cancelar'.

Fuente: <https://alfabetizacion12.wixsite.com/financiera>

El desconocimiento sobre el uso de las herramientas para facilitar las transacciones financieras abre una oportunidad para que criminales financieros se aprovechen de los tarjetahabientes. A pesar de que los cajeros electrónicos son un elemento cotidiano en el paisaje de las ciudades, son comunes los robos, la clonación de tarjetas y el bloqueo de cuentas por el mal uso. Este módulo sitúa al estudiante en el contexto del uso del cajero electrónico, que es una herramienta de uso diario.

Imagen 6. Módulo de Externalidades Económicas

MÓDULO DE EXTERNALIDADES ECONÓMICAS

El contexto económico

Las decisiones financieras personales deben tener en cuenta las circunstancias económicas y políticas, porque tienen un efecto en la oferta y la demanda de los productos.

Esta connotación puede afectar por ejemplo la inflación, que es la pérdida del valor del dinero, generando un aumento en los precios.

La coyuntura económica puede no ser propicia para la compra o venta de bienes. Por lo tanto, puede ser mejor esperar a que cambien las condiciones del mercado.

Por esta razón, es necesario estar informado para tomar decisiones con criterio consciente de los efectos y las oportunidades o amenazas que la economía representa en la transacción particular.

El diagrama ilustra el ciclo económico personal. En el centro, un círculo contiene un ícono de un video y una flecha hacia abajo. A la izquierda, un círculo con un ícono de un teléfono móvil está etiquetado como 'Egresos'. Debajo de él, un círculo con un ícono de un hombre es etiquetado como 'Ingresos'. Arriba a la izquierda, un círculo con un ícono de un cerdito de ahorro es etiquetado como 'Ahorro'. A la derecha, un círculo con un ícono de una familia es etiquetado como 'Bienestar de las personas'. Más a la derecha, un círculo con un ícono de un paisaje con animales es etiquetado como 'Satisfacer sus necesidades mediante los recursos'. Una mano está dibujando una flecha que apunta desde el círculo central hacia el círculo de 'Satisfacer sus necesidades'.

Fuente: Banco Central del Uruguay

Fuente: <https://alfabetizacion12.wixsite.com/financiera>

Ningún fenómeno financiero está aislado de la economía global. Esta consciencia le permite al estudiante relacionar la situación financiera personal con los acontecimientos políticos y económicos nacionales e internacionales. Esta madurez le facilitará comprender que el respaldo a ciertas ideas o movimientos políticos impactan el desarrollo de su salud financiera. Aun más, con las nuevas tecnologías, donde las personas no están condicionadas a la intermediación de organizaciones, sino que pueden interactuar en forma individual con la economía global.

Imagen 7. Módulo de Conversión de Moneda



MÓDULO DE CONVERSIÓN DE MONEDA

CONVERSIÓN DE MONEDA

Cada economía tiene su propia moneda. Cuando dos personas de dos economías distintas interactúan en una transacción, deben realizar la conversión de moneda.

Consiste en una operación básica:

Si se van a cambiar 500 dólares por pesos, y un dolar es igual a 2.000 pesos. Se multiplica la cantidad de dólares por la tasa de cambio, que en este caso es 2.000.

$500 \text{ dólares} \times 2.000 \text{ pesos} = 1.000.000 \text{ de pesos}$

Por lo tanto, 500 dólares sería igual a un millón de pesos.

Por el contrario, si se quiere convertir de pesos a dólares, y se tienen 500 mil pesos, se divide 500 mil sobre la tasa de cambio; que para este caso, serían 2.000 pesos.

$500.000 \text{ pesos} / 2.000 \text{ pesos} = 250 \text{ dólares}$

Por lo tanto, 500 mil pesos, serían iguales a 250 dólares.

Fuente: <https://alfabetizacion12.wixsite.com/financiera>

En las noticias se informa a diario entre los indicadores financieros, la tasa representativa del mercado de diferentes monedas, como el dólar y el euro. Tener la capacidad de convertir de una moneda a otra vincula al estudiante a conocer el link entre las transacciones económicas y la cultura de las diferentes naciones. La inversión en moneda extranjera es una alternativa rentable a los productos financieros tradicionales, si se tiene el conocimiento y la información sobre la fluctuación monetaria en el mercado.

Imagen 8. Módulo de Compras



MÓDULO DE COMPRAS

VENTAJAS DE COMPRAR AL POR MAYOR

Los intermediarios son los agentes que permiten la distribución de un producto desde su fabricante hasta el consumidor final.

Este proceso de distribución se denomina logística.

Los intermediarios pueden ser mayoristas, si compran y venden en grandes cantidades. O, minoristas si compran al por mayor para vender al detal; es decir por unidad.

El consumidor final suele comprar al detal. Sin embargo, las compras al por mayor tienen varias ventajas:

- Los precios son más bajos.
- Ahorra tiempo, al adquirir varias unidades en un solo gasto de compra, como transporte o tiempo de desplazamiento.
- Es útil, si se piensa en revender el producto a un mayor precio.
- Propicia las compras colectivas. Varias familias o personas se pueden unir para comprar al por mayor y obtener un precio más bajo.

Fuente: <https://alfabetizacion12.wixsite.com/financiera>

En los supermercados, es común encontrar promociones, donde al adquirir varias unidades del producto se promete una oferta u oportunidad de ahorro. Sin embargo, en ocasiones esta publicidad es engañosa. Este módulo indica las ventajas de comprar al por mayor y al por menor e identificar en términos reales, si se están entregando esas ventajas, o no.

Imagen 9. Módulo Asesoría Financiera

MÓDULO ASESORÍA FINANCIERA





Fuente: Aesora.com

¿Quién puede asesorarme en la declaración de renta?

La declaración de renta es un documento que reporta la historia financiera de una persona hasta el 31 de diciembre del año anterior.

Este documento incluye los ingresos, gastos, valor de los bienes y las deudas.

Por ejemplo, la declaración de renta incluye el pago de seguridad social, intereses en créditos de compras, ahorros en fondos financieros, ingresos adicionales al salario, entre otros.

Aunque es viable que cada persona elabore su declaración de renta, para este reporte y para cualquier otro proceso financiero, es preferible contar con la asesoría de un especialista.

El contador es el profesional indicado para orientar la elaboración de este reporte. Así se evitan errores o sanciones por incluir información mal presentada, no soportada o incompleta.

Fuente: <https://alfabetizacion12.wixsite.com/financiera>

Este módulo intenta generar consciencia de asesorarse por un personal especializado, antes de tomar una decisión en un área tan compleja, como el sector financiero. Los clientes suelen tomar decisiones basados en la publicidad o en la emoción que suscita un comportamiento. Sin embargo, esos criterios pueden tener efectos negativos en el rendimiento económico y la rentabilidad de los productos financieros. Por lo tanto, se debe recurrir a un asesor financiero para cada una de las áreas del sector financiero. Por ejemplo, la declaración de renta puede ser diligenciada por cualquier persona, según el marco jurídico. Sin embargo, se sugiere tener el apoyo de un experto en contaduría para evitar sanciones o pérdida de oportunidades.

Imagen 10. Módulo de Plan Financiero

La programación de los gastos y los ingresos permite prevenir errores y diseñar un camino para adquirir los bienes necesarios, según su prioridad

¿CÓMO ELABORAR UN PLAN FINANCIERO PERSONAL?

Un plan financiero te ayuda trazar objetivos y encontrar la manera más adecuada de llevar lo planeado a la realidad. Aprende cómo con estos consejos:

- ESTABLECE METAS**
Registra los objetivos que deseas alcanzar.
- DEPURAR TU LISTA DE METAS**
Será aquello que es inalcanzable. Plantea tus metas de acuerdo a tus ingresos.
- DEFINE PLAZOS**
Pon una fecha límite para conseguir tu objetivo.
- ORDÉNATE**
No olvides tomar el control de tus deudas: ten claro a quién le debes y cuánto le debes.
- CALCULA COSTOS**
Debes tener claro cuánto costará conseguir las metas propuestas, de lo contrario no será posible lograrlas.
- IDENTIFICA TUS RECURSOS**
Define con qué recursos cuentas para lograr tus metas.
- HAZ UN PRESUPUESTO**
Así podrás reducir gastos innecesarios.
- ANOTA**
No lo veas como un dinero que sobra, sino un ítem que agregar a tu presupuesto.

Fuente: pqs.pe

EL PRESUPUESTO

El presupuesto es una herramienta de planeación financiera. Programa los gastos que se deben cubrir a futuro, para identificar los ingresos requeridos.


Fuente: Banco Central del Paraguay

Fuente: <https://alfabetizacion12.wixsite.com/financiera>

La toma racional de decisiones inicia con el proceso de planificación. La elaboración de un presupuesto prevé los tiempos, de manera que no se desperdicie una agenda en acciones innecesarias. Así mismo, se evita desperdiciar dinero en inversiones o gastos que no son representativos o necesarios. Tomar decisiones sin planificación es actuar a ciegas, y se compromete la salud financiera de las personas y las organizaciones.

Imagen 11. Módulo de Ahorro

MÓDULO DE AHORRO



Fuente: asesora.com

Calcular el ahorro porcentual

Los productores recurren a promociones para incrementar las ventas. Es útil calcular el ahorro para tener un criterio de decisión en la compra del producto.

El cálculo se realiza comparando el precio inicial y el precio final, para hallar el porcentaje de ahorro.

Por ejemplo, si un producto tiene un costo de 40 pesos. Y la promoción reduce su precio a 20 pesos, se debe dividir el precio final sobre el precio inicial:

$$20 / 40 = 0,5$$

El resultado se multiplica por 100 para obtener el porcentaje.

$$0,5 \times 100 = 50$$

Es decir, que el ahorro corresponde al 50%

Fuente: <https://alfabetizacion12.wixsite.com/financiera>

La recomendación es aumentar el ahorro y la inversión y disminuir el gasto. Lo visto es lo contrario. Las familias suelen destinar la principal proporción de sus ingresos al gasto, dejando poco o nada para el ahorro. En tiempos de crisis económicas, no tienen con qué solventar las necesidades, o cómo crecer cuando se quiere disfrutar. Desde jóvenes, se debe cultivar la tendencia al ahorro.

4 MEDICIÓN DE LA APROPIACIÓN SOCIAL DEL CONOCIMIENTO EN LA POBLACIÓN OBJETIVO

La evaluación post de la apropiación social del conocimiento fue aplicada en una población piloto, seleccionada con las características del público objetivo de las pruebas PISA. La prueba piloto post permitió poner a prueba la asimilación de los conocimientos, luego de la intervención con la plataforma interactiva digital. La prueba piloto fue aplicada de manera intensiva en 30 individuos, haciendo énfasis en las competencias financieras, donde al menos un 30 por ciento de los encuestados respondieron de forma incorrecta las preguntas del pre-test. Esta segmentación permitió tener control sobre el número de personas, al garantizar un monitoreo sobre la recepción de la información publicada en la cartilla digital por parte de las 30 personas.

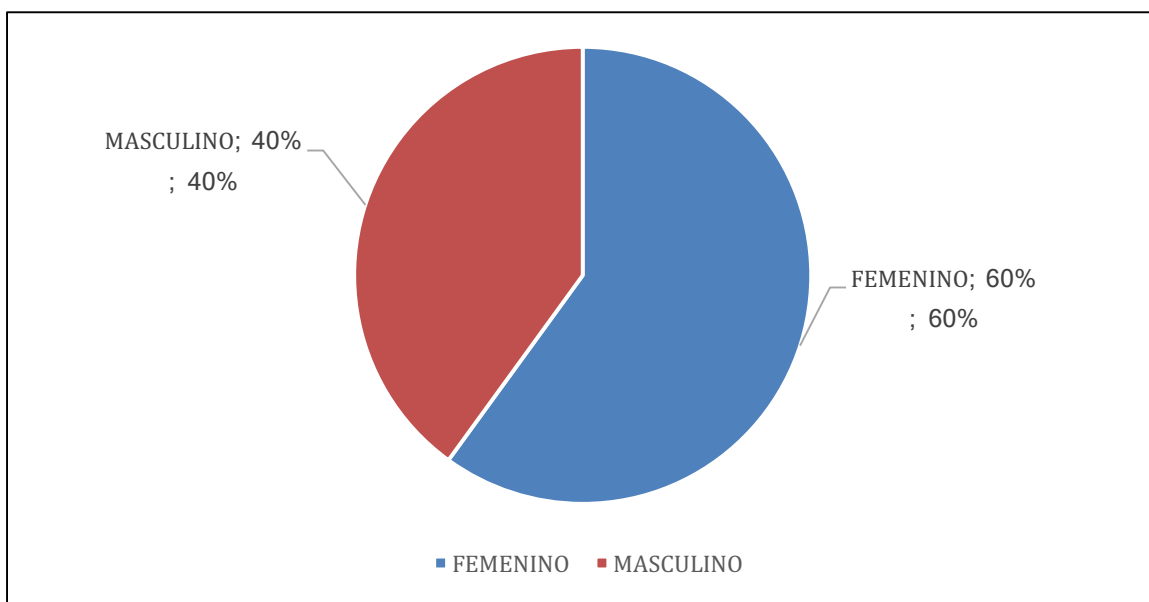
Tabla 26. Post-Programa. Género

GENERO	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
Femenino	18	60%
Masculino	12	40%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

De la anterior tabla se puede analizar que la mayoría de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico son de género femenino con un porcentaje del 60% mientras que el otro 40% de los estudiantes son de género masculino.

Gráfica 25. Post-Programa. Género



Fuente: Trabajo de campo.

En la tabla número 2 se encuentra la distribución de las edades de los estudiantes.

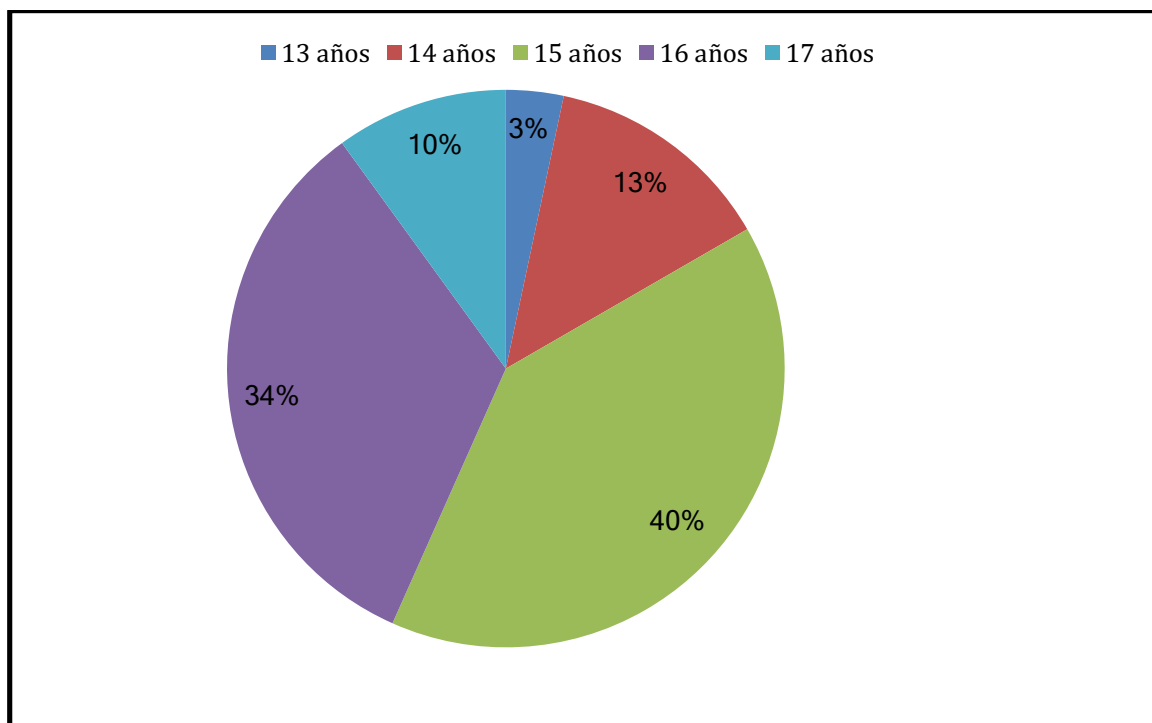
Tabla 27. Post-Programa. Edad

EDAD (AÑOS)	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
14	4	13.3333%
15	12	40%
16	10	33.3333%
17	3	10%
18	1	3.3334%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

En esta tabla se observa que el 40% de los estudiantes a las cuales se les aplicó el diagnóstico tienen 15 años, el 33.33% de ellas tienen 16 años, mientras que, por otro lado, el 13.33% de las personas encuestadas tienen 14 años. También, se puede observar que solo el 10% de ellos tienen 17 años y el 3.33% 18 años.

Gráfica 26. Post-Programa. Edad



Fuente: Trabajo de campo

A continuación, se muestra la proporción de estudiantes según el grado que cursa.

Tabla 28. Post-Programa. Grado

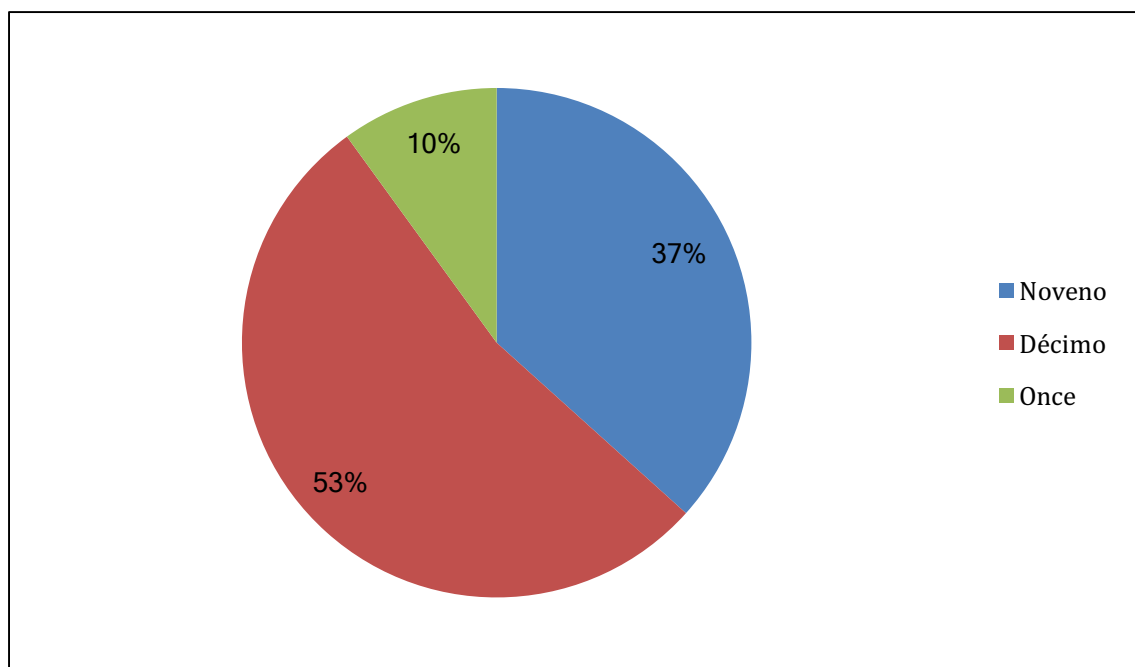
GRADO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Noveno	11	36.67%
Décimo	16	53.33%
Once	3	10%
TOTAL	30	100%

Fuente: Elaboración propia

En la anterior tabla se analiza que solo 3 personas se encuentran cursando el grado de once, mientras que el 53.33% de ellas son del grado decimo, y el 36.67%

de las personas que se les aplicó la prueba corresponden al grado noveno respectivamente.

Gráfica 27. Post-Programa. Grado Escolar



Fuente: Trabajo de campo.

En la tabla siguiente, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 4 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: identifica diferentes formas de pago en persona o vía internet

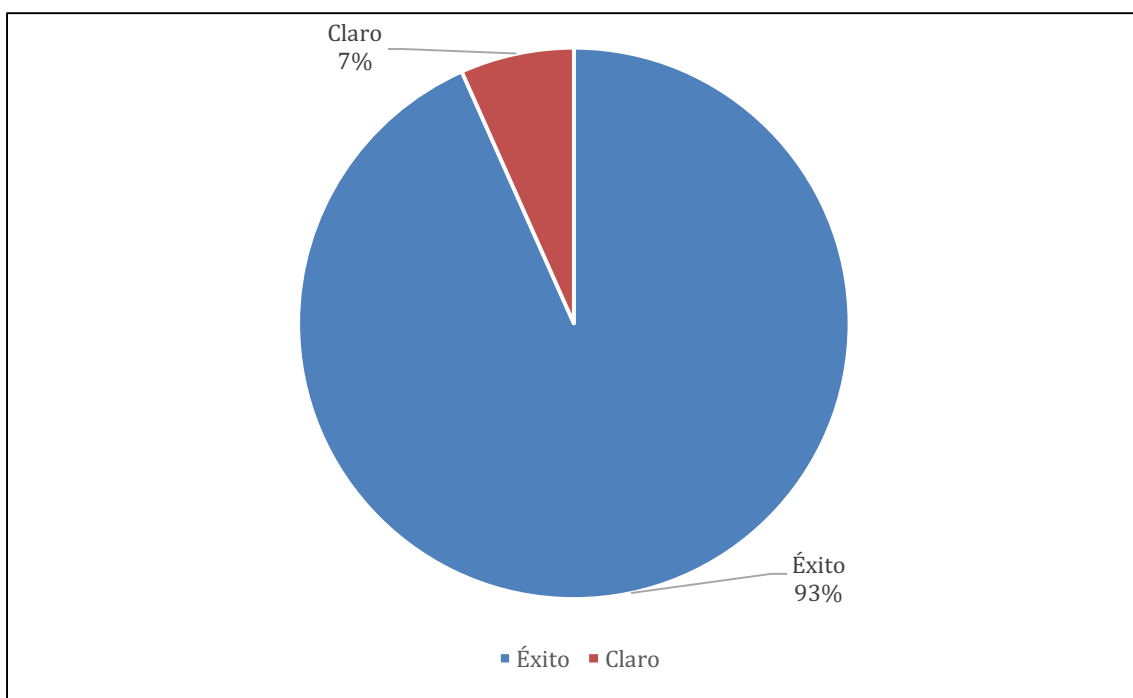
Tabla 29. Post-Programa. Resultados pregunta 4 – Competencia: Identifica diferentes formas de pago en persona o vía internet

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Éxito	28	93.33%
Claro	2	6.67%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

En la tabla anterior se encuentra que el 93.33% de los estudiantes resolvieron la pregunta de forma correcta, es decir que, el 93.33% de los estudiantes identifican que existen diferentes formas de pago en persona o vía internet, mientras que el 6.67% respondieron de forma incorrecta.

Gráfica 28. Post-Programa. Resultados pregunta 4 – Competencia: Identifica diferentes formas de pago en persona o vía internet.



Fuente: Trabajo de campo

A continuación, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 5 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o recibir dinero.

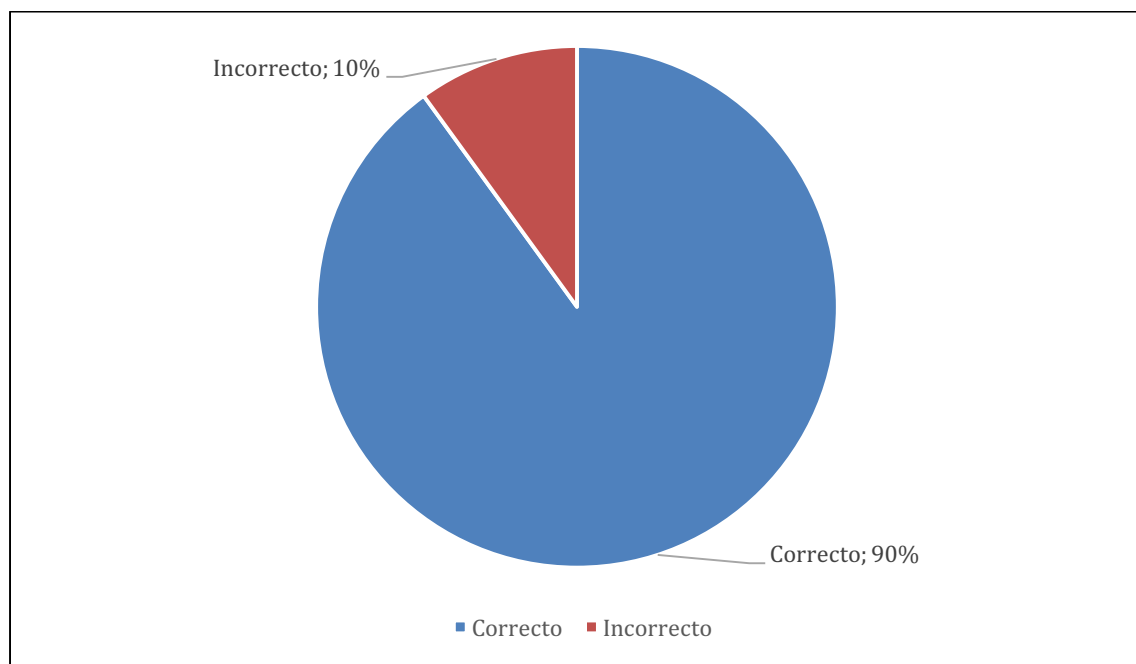
Tabla 30. Post-Programa. Resultados pregunta 5 – Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o recibir dinero.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcto	27	90%
Incorrecto	3	10%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

De tabla se puede analizar que el 90% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron la pregunta 5 de modo correcto, lo que indica que comprenden que el dinero lo pueden tomar prestado o crédito, mientras que el 10% respondieron la pregunta erróneamente.

Gráfica 29. Post-Programa. Resultados pregunta 5 – Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o recibir dinero



Fuente: Trabajo de campo

A continuación, se presenta la tabla que muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 6 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Puede usar cajeros automáticos para retirar dinero u obtener el saldo.

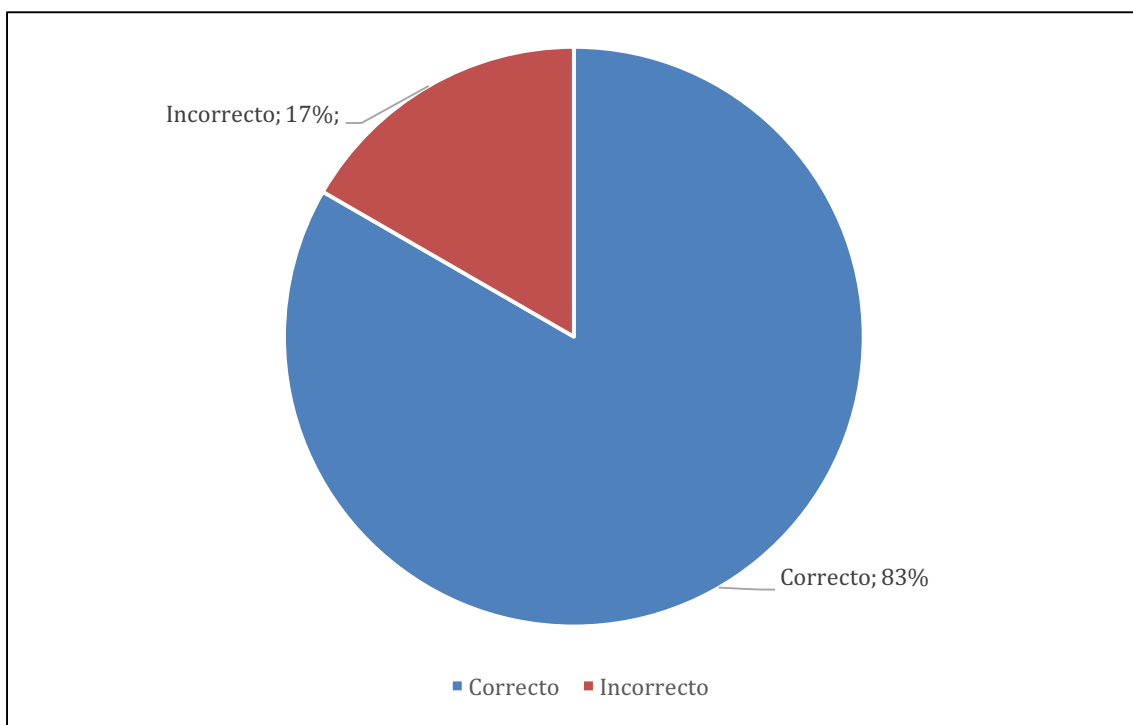
Tabla 31. Post-Programa. Resultados pregunta 6 – Competencia: Puede usar cajeros automáticos para retirar dinero u obtener el saldo

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Correcto	25	83.33%
Incorrecto	5	16.67%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

En esta tabla anterior, se identifica que el 83.33% de los estudiantes respondieron la pregunta de forma correcta, indicando que pueden usar cajeros automáticos para retirar dinero u obtener el saldo. Por otro lado, el 16.67% de los estudiantes fallaron en esta pregunta.

Gráfica 30. Post-Programa. Resultados pregunta 6 – Competencia: Puede usar cajeros automáticos para retirar dinero u obtener el saldo



Fuente: Trabajo de campo

La tabla siguiente muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 7 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Puede calcular el cambio correcto.

Tabla 32. Post-Programa. Resultados pregunta 7 – Competencia: Puede calcular el cambio correcto

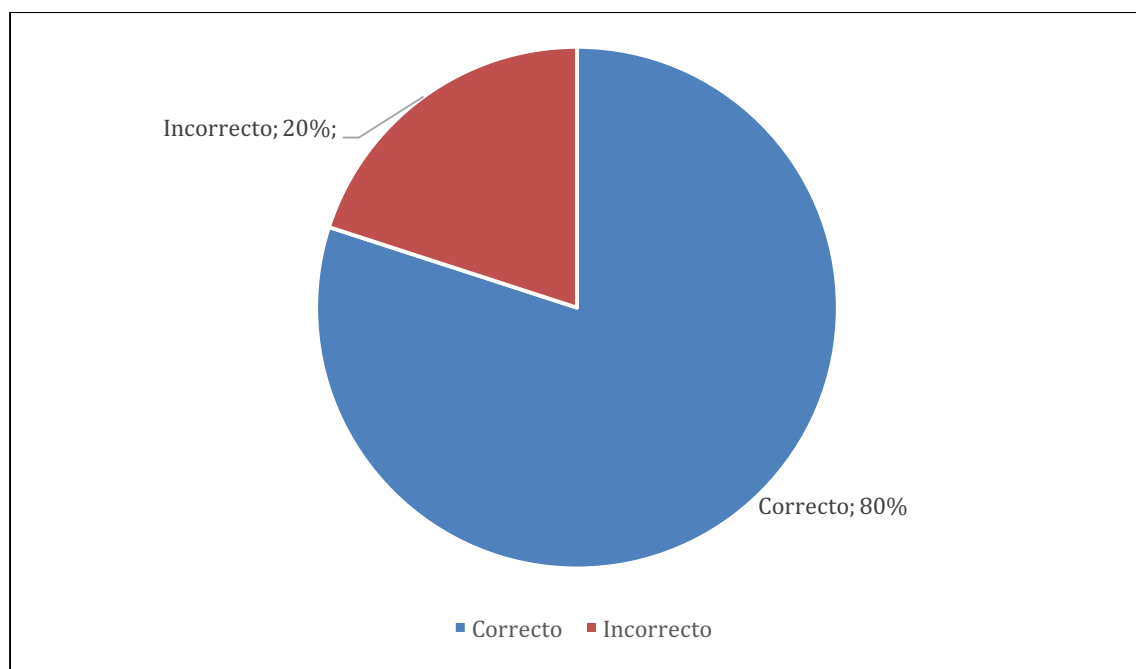
RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcto	24	80%
Incorrecto	6	20%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

En la anterior tabla se evidencia que el 80% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron correctamente la pregunta 7, es decir que el

80% de los estudiantes tienen conocimiento de calcular el cambio correcto. Por el contrario, el 20% de los estudiantes respondieron de forma incorrecta.

Gráfica 31. Post-Programa. Resultados pregunta 7 – Competencia: Valor total del cambio de su dinero.



Fuente: Trabajo de campo

En la tabla siguiente se presenta la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 8 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Puede calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero

Tabla 33. Post-Programa. Resultados pregunta 8 – Competencia: Puede calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero.

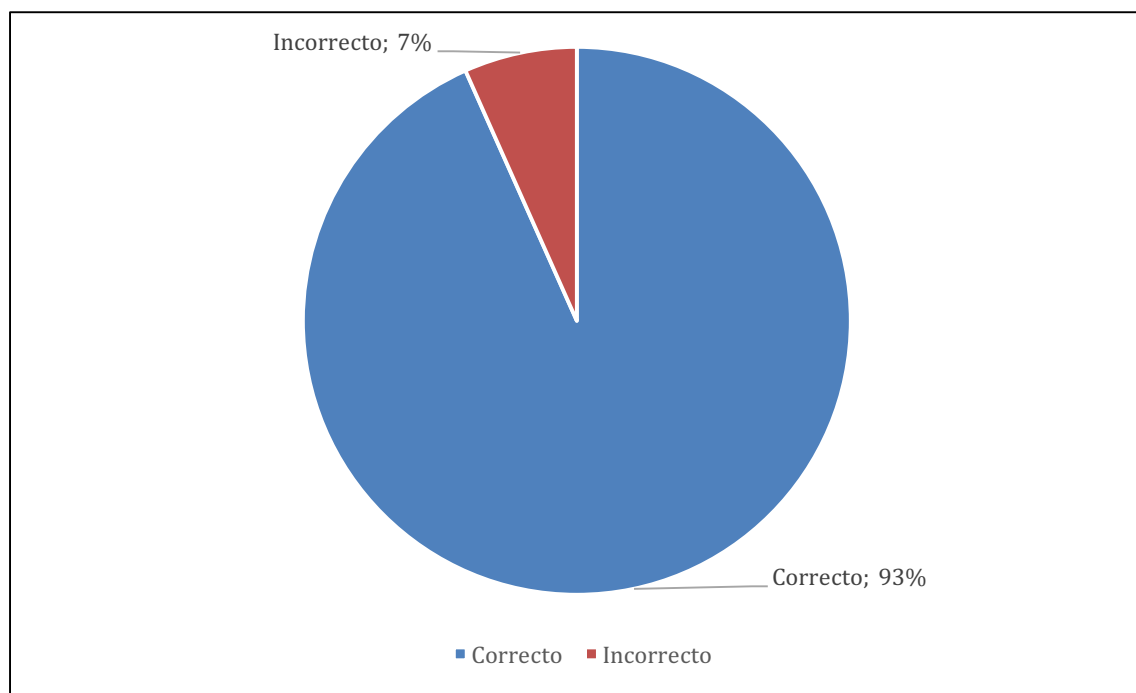
RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Correcto	28	93.33%

Incorrecto	2	6.67%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

En esta tabla se evidencia que el 93.33% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron correctamente la pregunta 8, lo que indica que pueden calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero. Por el contrario, el 6.67% de ellos fallaron en esta pregunta.

Gráfica 32. Post-Programa. Resultados pregunta 8 – Competencia: Puede calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero.



Fuente: Trabajo de campo

En la tabla a continuación, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 9 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta.

Esta pregunta hace referencia a la competencia: Identifica a quién pedir asesoramiento financiero.

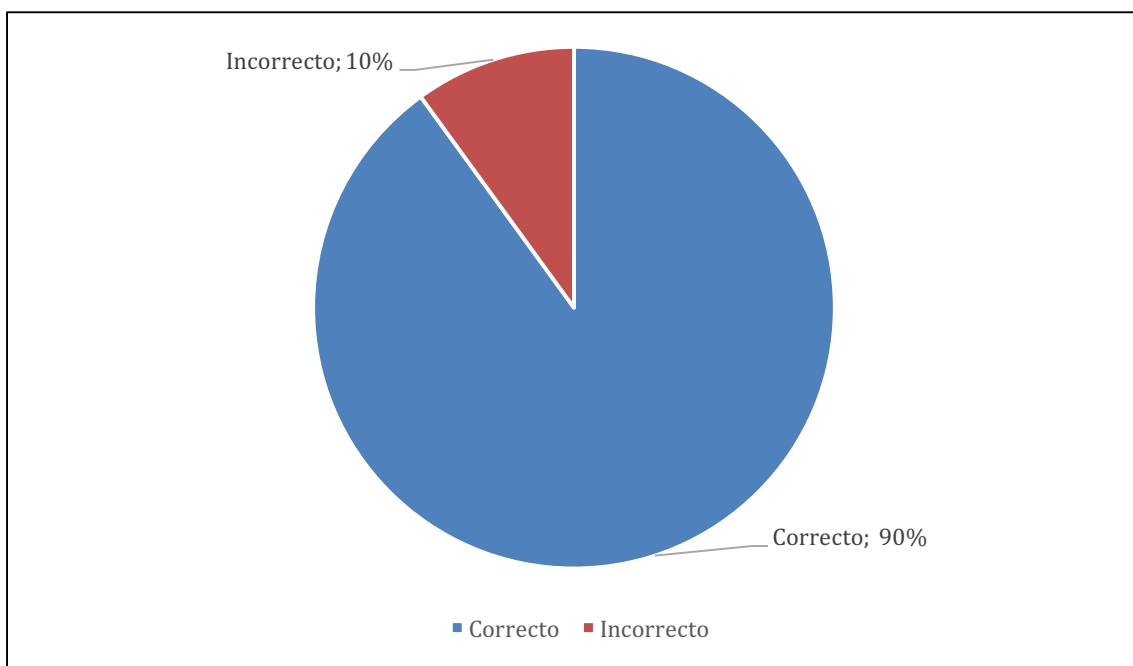
Tabla 34. Post-Programa. Resultados pregunta 9 – Competencia: Identifica a quién pedir asesoramiento financiero.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Correcto	27	90%
Incorrecto	3	10%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

De la tabla anterior se analiza que el 90% de los estudiantes respondieron de manera correcta la pregunta 6, indicando que poseen la competencia: Identifica a quién pedir asesoramiento financiero. Mientras que el 10% de los estudiantes respondieron la pregunta manera incorrecta.

Gráfica 33. Post-Programa. Resultados pregunta 9 – Competencia: Identifica a quién pedir asesoramiento financiero



Fuente: Trabajo de campo

En la tabla siguiente, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 10 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Comprende los beneficios del ahorro.

Tabla 35. Post-Programa. Resultados pregunta 10 – Competencia: Comprende los beneficios del ahorro

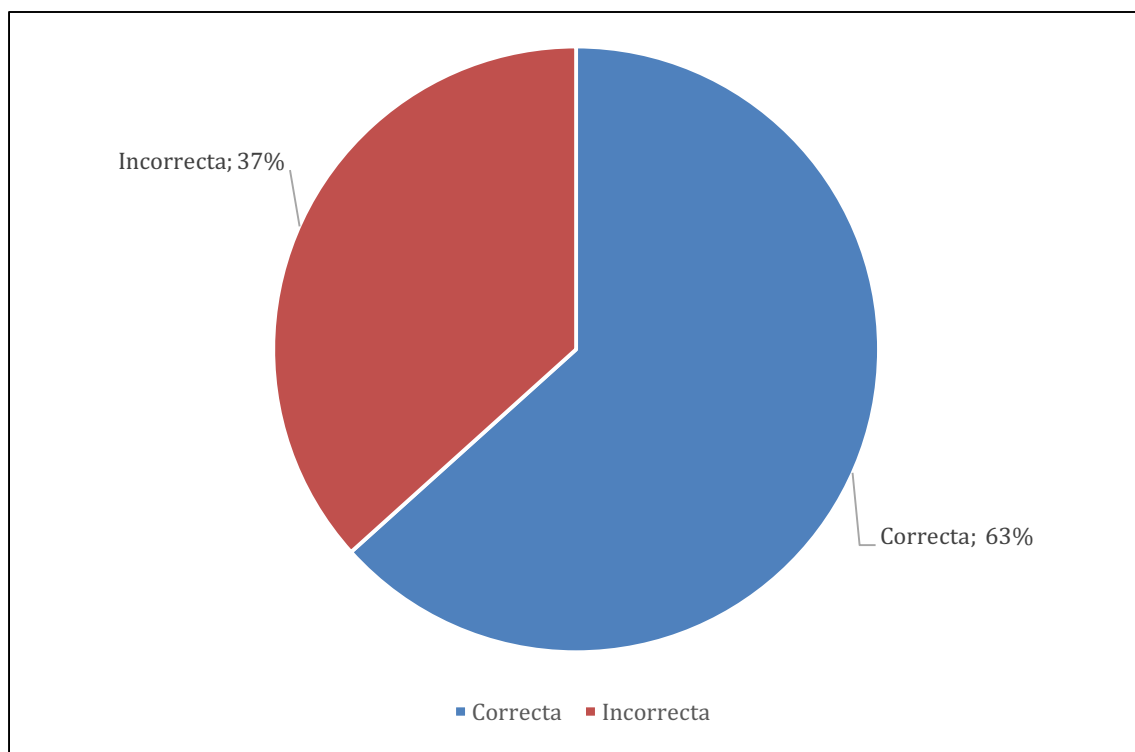
RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcta	19	63.33%
Incorrecta	11	36.67%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

En la tabla anterior se encuentra que el 63.33% de los estudiantes resolvieron la pregunta 10 de forma correcta, es decir que, el 63.33% de los estudiantes

comprenden los beneficios del ahorro, mientras que el 36.67% dieron la respuesta errada.

Gráfica 34. Post-Programa. Resultados pregunta 10 – Competencia: Comprende los beneficios del ahorro



Fuente: Trabajo de campo

A continuación, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 11 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o recibir dinero.

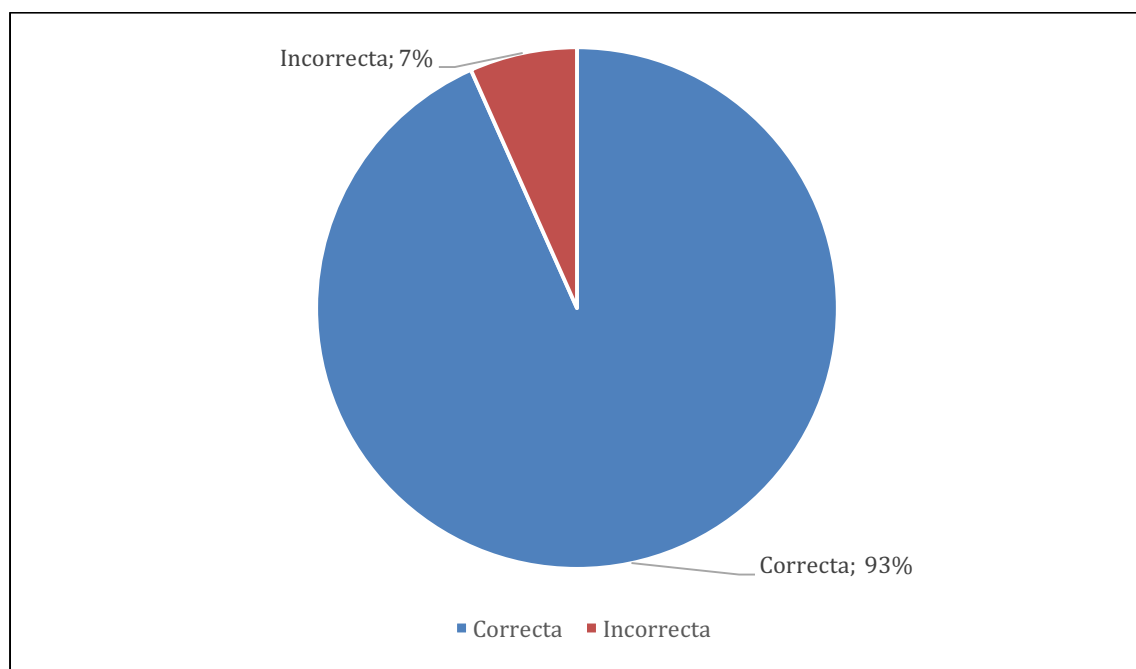
Tabla 36. Post-Programa. Resultados pregunta 11 – Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar intereses.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcta	28	93.33%
Incorrecta	2	6.67%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

De la tabla se puede analizar que el 93.33% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron la pregunta 11 de modo correcto, lo que indica que de acuerdo a la competencia en la que se enfoca la pregunta, éstos que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar intereses, mientras que el 6.67% respondieron la pregunta erróneamente.

Gráfica 35. Post-Programa. Resultados pregunta 11 – Competencia: Comprenden que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar intereses



Fuente: Trabajo de campo

La tabla siguiente muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 12 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Conoce a quien acudir por ayuda en relación con asuntos financieros.

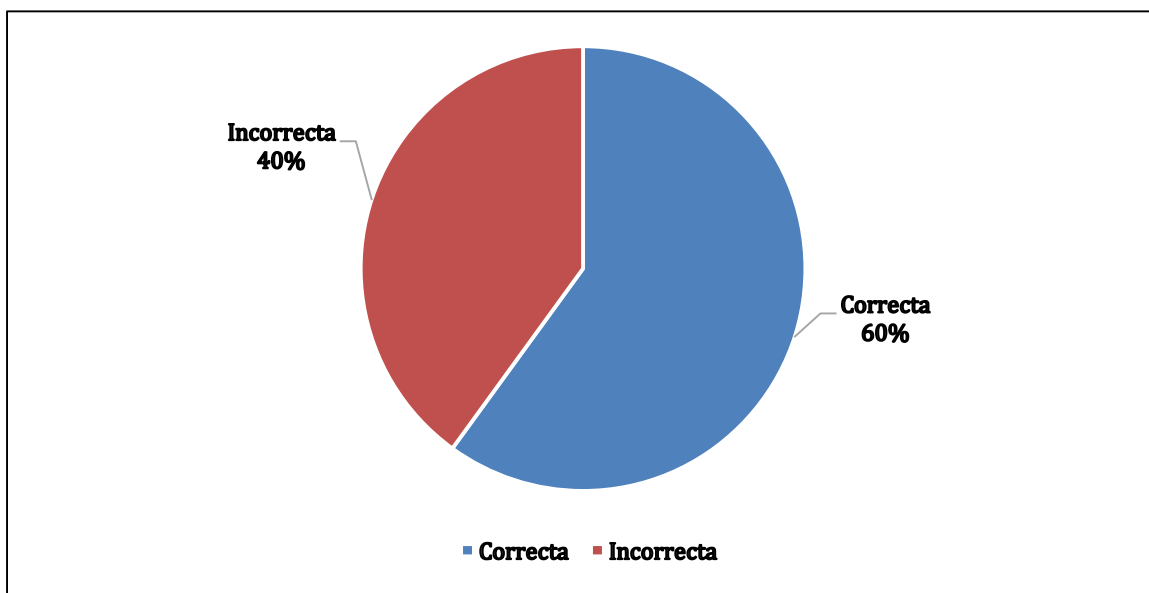
Tabla 37. Post-Programa. Resultados pregunta 12 – Competencia: Conoce a quien acudir por ayuda en relación con asuntos financieros.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcta	24	80%
Incorrecta	16	20%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

En la anterior tabla se evidencia que el 80% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron correctamente la pregunta 12, es decir que el 80% sabe a quién acudir para solicitar ayuda con lo relacionado a sus asuntos financieros. Por el contrario, el 20% de los estudiantes respondieron de forma incorrecta.

Gráfica 36. Post-Programa. Resultados pregunta 12 – Competencia: Conoce a quien acudir por ayuda en relación con asuntos financieros.



En la tabla siguiente, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 13 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Planea el pago de sus gastos futuros

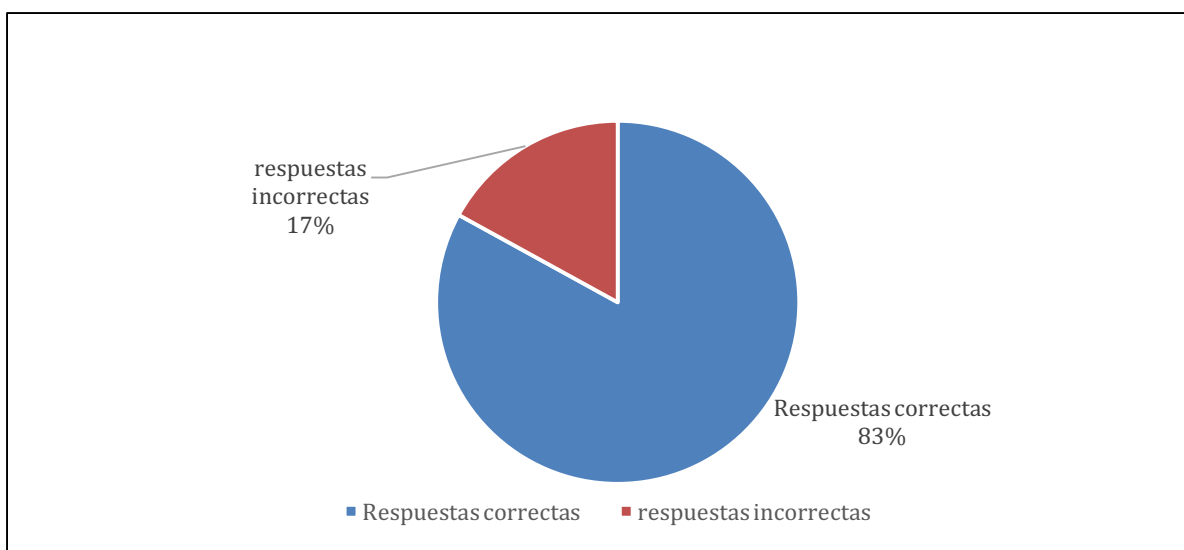
Tabla 38. Post-Programa. Resultados pregunta 13 – Competencia: Planea el pago de sus gastos futuros.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcta	25	83%
Incorrecta	5	17%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

En la tabla anterior se encuentra que el 83% de los estudiantes resolvieron la pregunta 13 de forma correcta, es decir que, el 83%% de los estudiantes planear el pago de sus gastos futuros, mientras que el 17% dieron la respuesta errada.

Gráfica 37. Post-Programa. Resultados pregunta 13 – Competencia: Planea el pago de sus gastos futuros



Fuente: Trabajo de campo

A continuación, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 14 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: planear el pago de sus gastos futuros

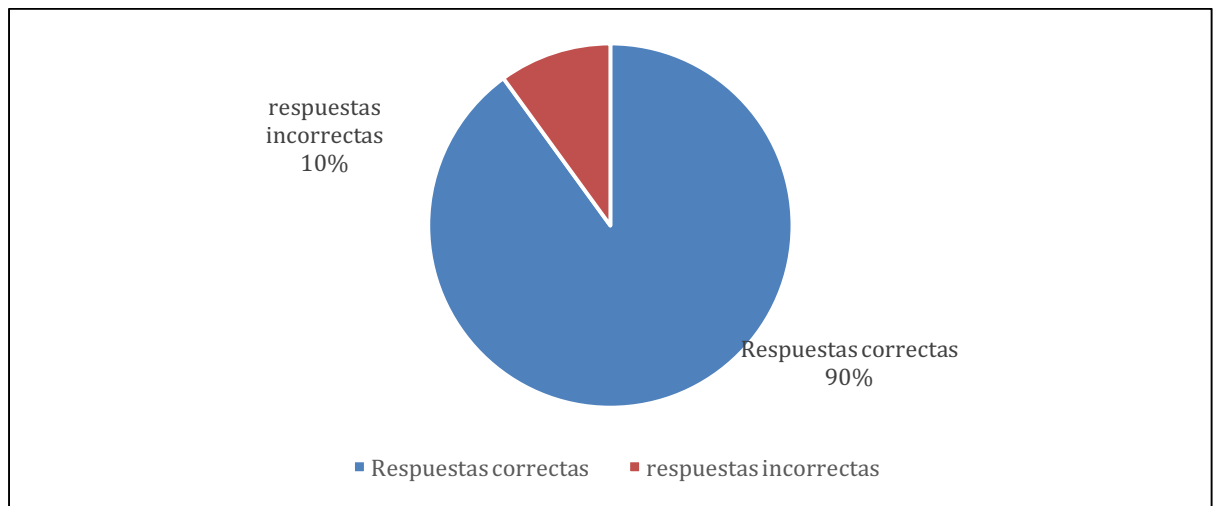
Tabla 39. Post-Programa. Resultados pregunta 14 – Competencia: Valoran el principio de gasto y establecen prioridades.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcta	27	90%
Incorrecta	3	10%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

De la tabla se puede analizar que el 90% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron la pregunta 11 de modo correcto, lo que indica que de acuerdo a la competencia en la que se enfoca la pregunta, éstos valoran el principio de gasto y saben establecer prioridades, mientras que el 10% respondieron la pregunta erróneamente.

Gráfica 38. Post-Programa. Resultados pregunta 14 – Competencia: Valoran el principio de gasto y establecen prioridades.



Fuente: Trabajo de campo

La tabla siguiente muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 15 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: valoran el principio de gasto y establecen prioridades.

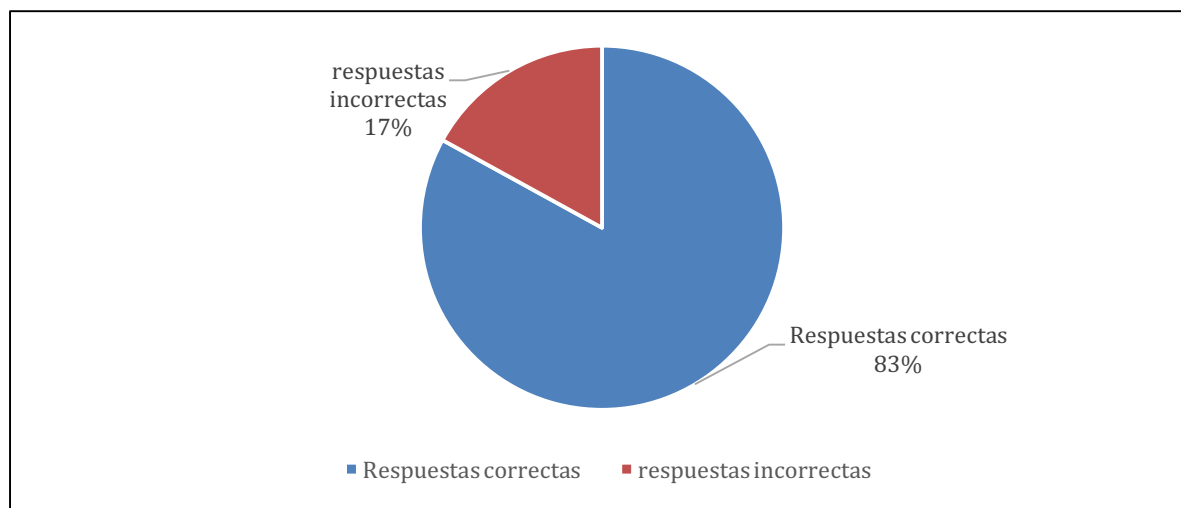
Tabla 40. Post-Programa. Resultados pregunta 15 – Competencia: Puede comprender y gestionar los elementos de un presupuesto

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcta	25	83%
Incorrecta	5	17%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

En la anterior tabla se evidencia que el 83% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron correctamente la pregunta 15, es decir que el 83% valoran el principio de gasto y saben establecer prioridades. Por el contrario, el 17% de los estudiantes respondieron de forma incorrecta.

Gráfica 39. Post-Programa. Resultados pregunta 15 – Competencia: Puede comprender y gestionar los elementos de un presupuesto



Fuente: Trabajo de campo

En la tabla a continuación, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 16A del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: limita el riesgo al capital personal.

Tabla 41. Post-Programa. Resultados pregunta 16A – Competencia: limita el riesgo al capital personal.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Correcto	28	93%
Incorrecto	2	7%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

De la tabla anterior se analiza que el 93% de los estudiantes respondieron de manera correcta la pregunta 16A, indicando que poseen la competencia: de limitar el riesgo al capital personal Mientras que el 7% de los estudiantes respondieron la pregunta manera incorrecta.

Gráfica 40. Post-Programa. Resultados pregunta 16A – Competencia: limita el riesgo al capital personal.



Fuente: Trabajo de campo

En la tabla siguiente se presenta la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 17 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Conocer como valorar si un seguro puede ser beneficioso o no.

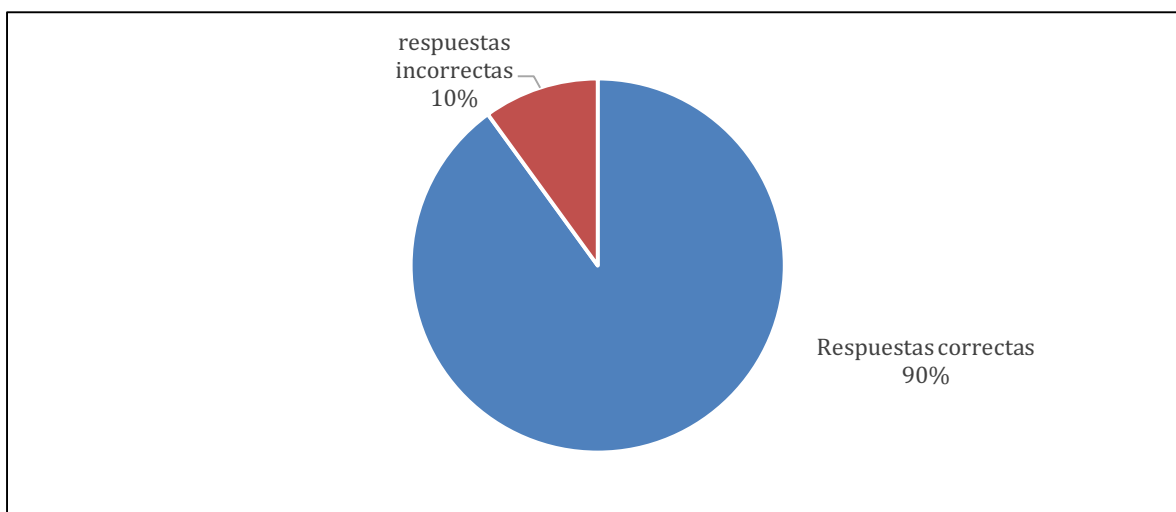
Tabla 42. Post-Programa. Resultados pregunta 17 – Competencia: Conocer como valorar si un seguro puede ser beneficioso o no.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Correcto	27	90%
Incorrecto	3	10%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

En esta tabla se evidencia que el 90% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron correctamente la pregunta 14, lo que indica que conocen cuando un seguro puede ser beneficioso o no. Por el contrario, el 10% de ellos fallaron en esta pregunta.

Gráfica 41. Post-Programa. Resultados pregunta 17 – Competencia: Conocer como valorar si un seguro puede ser beneficioso o no.



Fuente: Trabajo de campo

En la tabla a continuación, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 18 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: comprenden y gestionar los elementos de un presupuesto

Tabla 43. Post-Programa. Resultados pregunta 18 – Competencia: Comprende sobre el potencial de ganancias o pérdidas con los tipos de comercio.

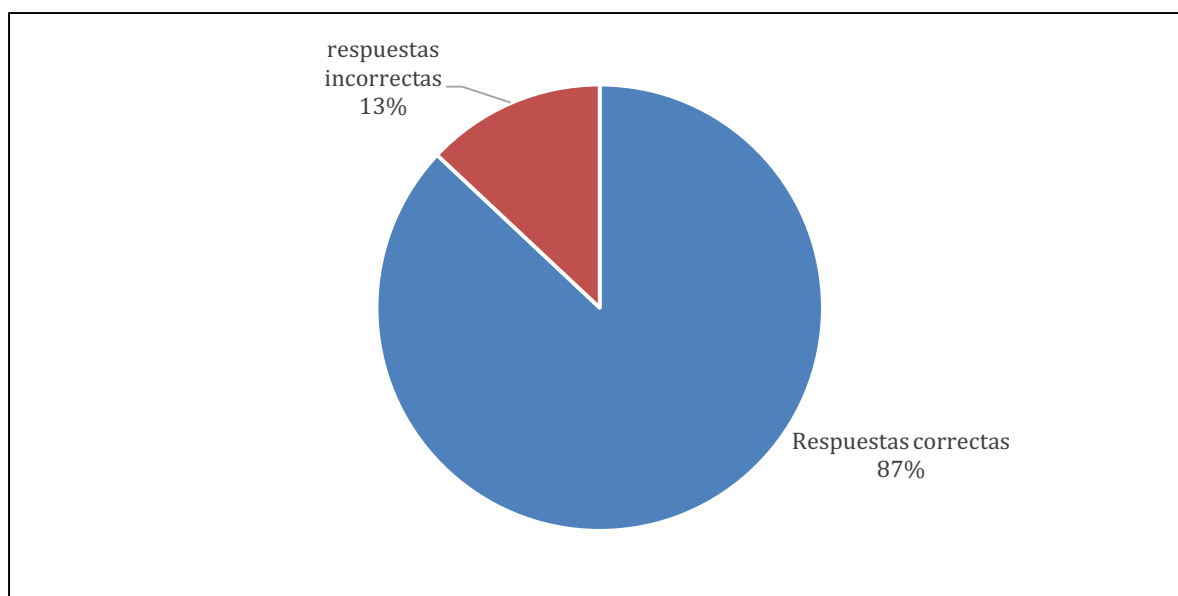
RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Correcto	26	87%
Incorrecto	4	13%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

De la tabla anterior se analiza que el 87% de los estudiantes respondieron de manera correcta la pregunta 18 a la pregunta que hace referencia a si conocen sobre el potencial de ganancia o pérdida en los diferentes tipos de comercio.

Mientras que el 13% de los estudiantes respondieron la pregunta manera incorrecta.

Gráfica 42. Post-Programa. Resultados pregunta 18 – Competencia: Comprende sobre el potencial de ganancias o pérdidas con los tipos de comercio



Fuente: Trabajo de campo

A continuación, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 19A del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Comprende que los compradores tienen derechos.

Tabla 44. Post-Programa. Resultados pregunta 19A – Competencia: Comprende que los compradores tienen derechos.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Correcto	28	93%

Incorrecto	2	7%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

De la tabla anterior se analiza que el 93% de los estudiantes respondieron de manera correcta la pregunta 19A, indicando que poseen la competencia: de limitar el riesgo al capital personal Mientras que el 7% de los estudiantes respondieron la pregunta manera incorrecta.

Gráfica 43. Post-Programa. Resultados pregunta 19A – Competencia: Comprende que los compradores tienen derechos.



Fuente: Trabajo de campo

La tabla siguiente muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 19B del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Comprende que los compradores tienen deberes.

Tabla 45. Post-Programa. Resultados pregunta 19B – Competencia: Comprende que los compradores tienen deberes.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Correcto	28	93%
Incorrecto	2	7%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

De la tabla anterior se analiza que el 93% de los estudiantes respondieron de manera correcta la pregunta 19B, indicando que conocen los deberes de los compradores. Mientras que el 7% de los estudiantes respondieron la pregunta manera incorrecta.

Gráfica 44. Post-Programa. Resultados pregunta 19B – Competencia: Comprende que los compradores tienen deberes.



Fuente: Trabajo de campo

A continuación, se presenta la tabla que muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 19C del diagnóstico de forma correcta e

incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Comprende que los vendedores tienen responsabilidades.

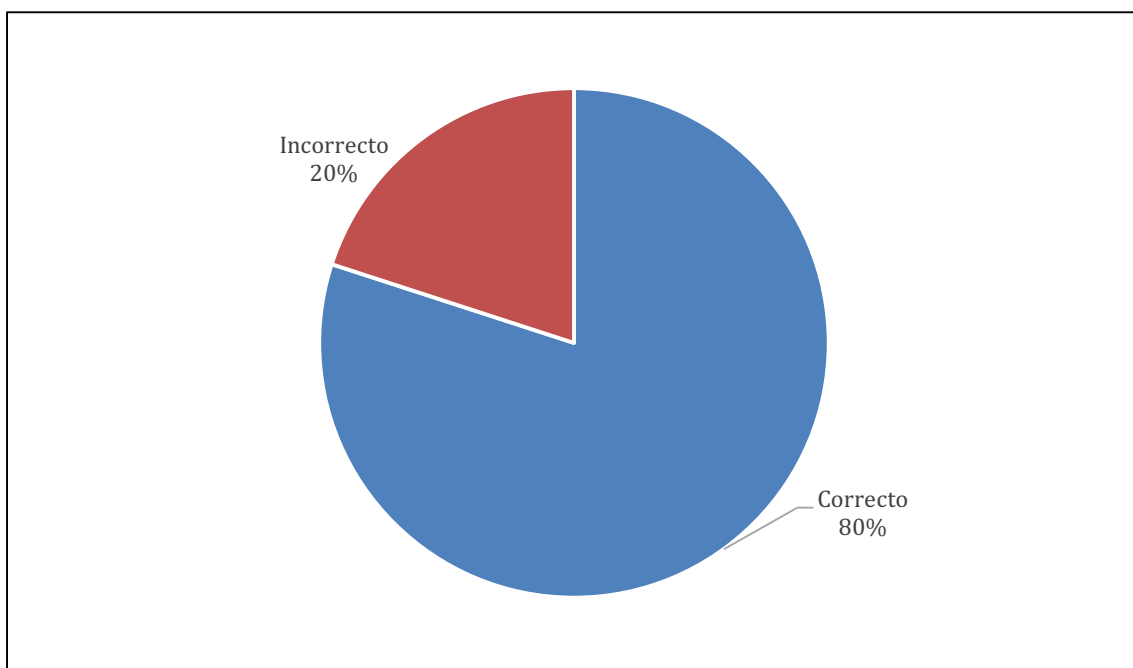
Tabla 46. Post-Programa. Resultados pregunta 19C – Competencia: Comprende que los vendedores tienen responsabilidades.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcta	24	80%
Incorrecta	16	20%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

En la anterior tabla se evidencia que el 80% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron correctamente la pregunta 19C, es decir que el 80% comprende que los vendedores tienen responsabilidades. Por el contrario, el 20% de los estudiantes respondieron de forma incorrecta.

Gráfica 45. Resultado Pregunta 19C – Competencia: Comprende que los vendedores tienen responsabilidades.



Fuente: trabajo de campo

En la tabla siguiente se presenta la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 19D del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Comprende que todos los vendedores y compradores tienen derechos.

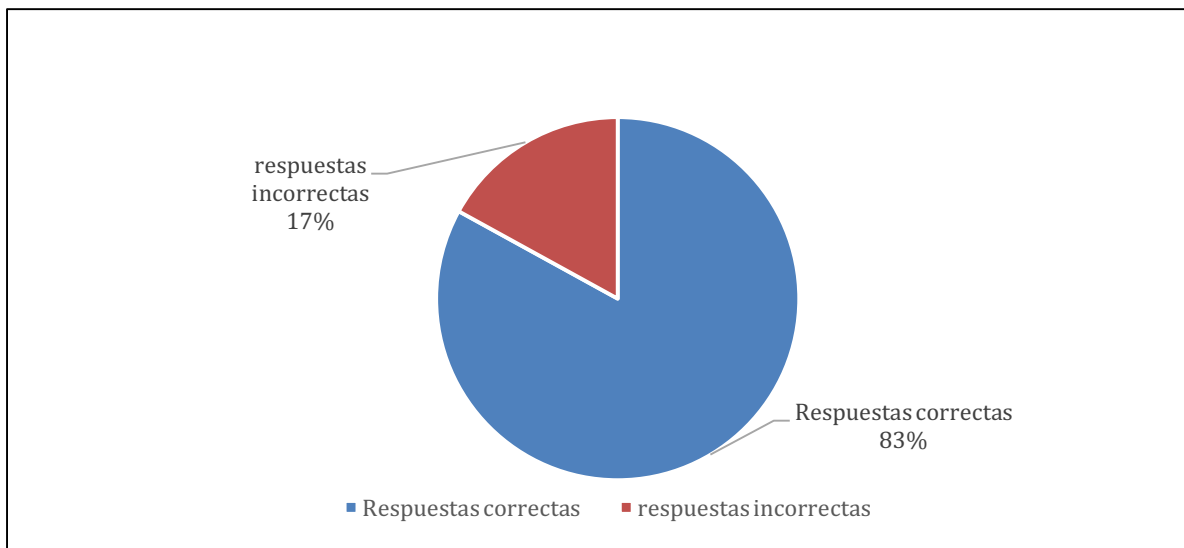
Tabla 47. Post-Programa. Resultados pregunta 19D – Competencia: Comprende que todos los vendedores y compradores tienen derechos.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcta	25	83%
Incorrecta	5	17%
TOTAL	30	100%

Fuente: Trabajo de campo

En la tabla anterior se encuentra que el 83% de los estudiantes comprenden que los vendedores y compradores tienen derecho y respondieron correctamente mientras que el 17% dieron la respuesta errada.

Gráfica 46. Post-Programa. Resultados pregunta 19D – Competencia: Comprende que todos los vendedores y compradores tienen derechos.



Fuente: Trabajo de campo

En la tabla a continuación, se muestra la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 20 del diagnóstico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Es consiente acerca de los delitos financieros y de las precauciones apropiada.

Tabla 48. Post-Programa. Resultado Pregunta 20 – Competencia: Es consiente acerca de los delitos financieros y de las precauciones apropiada.

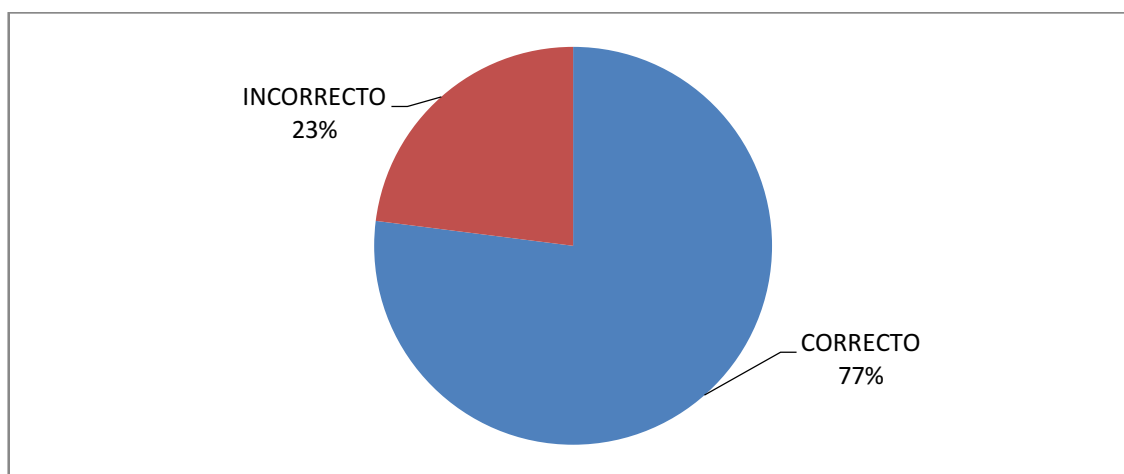
PREGUNTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcto	23	77%

Incorrecto	7	23%
TOTAL	30	100%

Fuente: trabajo de campo

Los alumnos que respondieron correcto a la pregunta si son conscientes de los delitos financieros y sus precauciones corresponden al 83% y el 17% respondieron incorrecto a esta pregunta, debido a la falta de información dada en el transcurrir de sus enseñanzas.

Gráfica 47. Post-Programa. Resultado Pregunta 20 – Competencia: Es consiente acerca de los delitos financieros y de las precauciones apropiada.



Fuente: trabajo de campo.

En la tabla siguiente se presenta la proporción de estudiantes que respondieron la pregunta número 21 del diagnostico de forma correcta e incorrecta. Esta pregunta hace referencia a la competencia: Conoce sobre la influencia de la economía y otros factores externos en la parte económica.

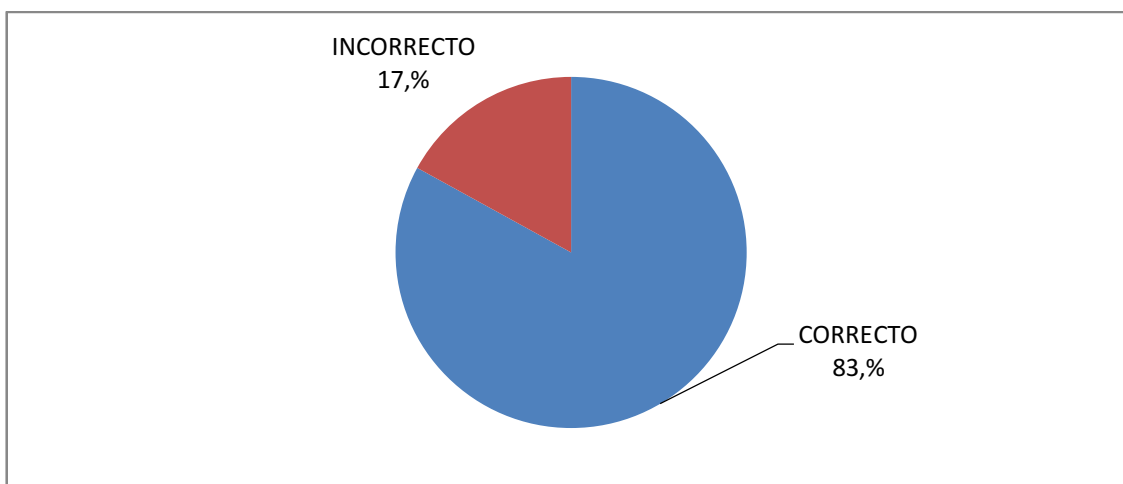
Tabla 49. Post-Programa. Resultado Pregunta 21 – Competencia: Conoce sobre la influencia de la economía y otros factores externos en la parte económica.

PREGUNTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Correcto	25	83%
Incorrecto	5	17%
TOTAL	30	100%

Fuente: trabajo de campo

El 83% respondieron correcto a la pregunta significa que, si conocen sobre la influencia de la economía y otros factores externos en la parte económica y tan solo respondieron incorrecto un 17%, tal vez les falta as indagar para tener el conocimiento esperado, pero sin embargo son más los que tienen conocimiento acerca de estos temas.

Gráfica 48. Post-Programa. Resultado Pregunta 21 – Competencia: Conoce sobre la influencia de la economía y otros factores externos en la parte económica.



Fuente: trabajo de campo

4.1 CONCLUSIONES DEL DIAGNÓSTICO POST-PROGRAMA

Después de la aplicación del programa de Alfabetización Financiera presentando en el capítulo 3, se identificaron las competencias que poseen y adquirieron los estudiantes con el programa. A continuación, se muestran las competencias poseídas por los estudiantes del estudio.

Después del diagnóstico se identificaron tanto las competencias que poseen los estudiantes y como las que deben ser desarrolladas. A continuación, se muestran las competencias poseídas por los estudiantes del estudio.

- **Competencia: identifica diferentes formas de pago en persona o vía internet.** Se puede concluir que la mayoría de los estudiantes, es decir el 93.33% identifica diferentes formas de pago en persona o vía internet.
- **Competencia: pueden usar cajeros automáticos para retirar dinero u obtener el saldo.** Un 83.33%% de los estudiantes entienden los usos del cajero automático.

- **Competencia: calcular el cambio correcto de manera eficaz.** El 80% de los estudiantes saben calcular los cambios de monedas.
- **Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o recibir dinero.** Donde el 93,33% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron correctamente.
- **Competencia: Puede calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero.** El 93% de los estudiantes, pueden calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero.
- **Competencia Valoran el principio de gasto y saben establecer prioridades.** El 90% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron correctamente la pregunta, lo que indica que valoran el principio de gasto y saben establecer prioridades.
- **Competencia: Limitan el riesgo de capital personal.** El 93% de los estudiantes limitan el riesgo al capital personal.
- **Competencia: Conocer como valorar si un seguro puede ser beneficioso o no.** El 90% de los estudiantes pueden valorar la importancia o no de un seguro.
- **Competencia: Es consiente acerca de los delitos financieros y de las precauciones apropiada.** El 77% de los estudiantes entienden los delitos financieros y cuáles son las precauciones que se deben tomar.
- **Competencia: Identifica a quién pedir asesoramiento.** El 90% de los estudiantes saben quién los puede asesorar en temas financieros.
- **Competencia: Comprende los beneficios del ahorro.** Se evidencia con que gran parte de los estudiantes (63%) tiene conciencia sobre los beneficios del ahorro.
- **Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar intereses.** De los estudiantes

diagnosticados, un 93,3% tiene un conocimiento básico sobre las rentas que se deben pagar por un dinero.

- **Competencia: Conoce a quien acudir por ayuda en relación con asuntos financieros.** En este caso, el 80% los estudiantes saben a quién se puede acudir cuando de asuntos financieros se trata.
- **Competencia: Planean el pago de sus obligaciones a futuro.** El 83% de los estudiantes acertaron en esta competencia.
- **Competencia: Comprenden y gestionan los elementos de un presupuesto.** El 83% de los estudiantes comprenden y gestionan un presupuesto.
- **Competencia: Comprende sobre el potencial de ganancias o pérdidas con los tipos de comercio.** El 87% de los estudiantes comprende sobre el potencial de ganancias o pérdidas con los tipos de comercio.
- **Competencia: Comprende cuales son los derechos y deberes de los compradores y vendedores.** El 93% de los estudiantes conocen los derechos y deberes que tienen como compradores y los vendedores.
- **Competencia: Conoce sobre la influencia de la economía y otros factores externos en la parte económica.** Los estudiantes tienen un alto conocimiento, que corresponde al 83%.

Por otro lado, no se presentaron competencias, donde por lo menos un 30% de los estudiantes haya respondido de forma incorrecta las preguntas.

5 CONCLUSIONES

- La apropiación social del conocimiento permitió incentivar la formación en alfabetización financiera sobre la muestra aplicada.
- La investigación avaluó las competencias financieras en estudiantes, próximos a presentar las pruebas PISA, dando como resultado una deficiencia en la adquisición de este conocimiento. Luego, se aplicó una intervención a través de una cartilla digital, para mejorar la formación en la competencia financiera. El impacto, fue evaluado a través de un post-test. El resultado de la intervención fue el mejoramiento en los indicadores sobre las competencias financieras. De manera específica, se presentarán a continuación los resultados positivos en las competencias, donde se registró al menos un 30% de respuestas negativas en el pre-test.
- La competencia sobre 'identifica a quién pedir asesoramiento', estuvo relacionada con la intervención a través de la apropiación social del conocimiento, que aumentó el indicador de 33%, registrado en el pre-test, a un 80%, descrito en el post-test.
- Sobre la competencia 'Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar intereses'. De los estudiantes diagnosticados un 40.5% tiene un conocimiento básico sobre las rentas que se deben pagar por un dinero en préstamo. En el post-test, el indicador de los individuos que asumieron esta competencia, fue del 93,33%.
- El pre-test registró que el 32% de los encuestados aplicaba la competencia 'Conoce a quien acudir por ayuda en relación con asuntos financieros'. El indicador se mejoró hasta un 80 por ciento.

- Competencia: Planean el pago de sus obligaciones a futuro. El 31% de los estudiantes fallaron en esta competencia. Por otro lado, el 80 por ciento de los estudiantes sometidos a la cartilla digital asimilaron esta competencia.
- En relación con la competencia 'Comprenden y gestionan los elementos de un presupuesto'. El 33% de los estudiantes no comprenden y ni pueden gestionar un presupuesto. La estadística cambia a un 83% de estudiantes que sí cumplen con esta competencia.
- La competencia 'Comprende sobre el potencial de ganancias o pérdidas con los tipos de comercio' no fue adquirida por el 61% de los estudiantes en el pre-test. Mientras que en el post-test, el 83% de los individuos, sí lo comprende.
- Sobre la competencia 'Comprende cuales son los derechos y deberes de los compradores y vendedores', el 30% de los estudiantes no conocieron los derechos y deberes que tienen como compradores y los vendedores, según los indicadores del pre-test. Por otra parte, el 83% de los individuos en el post-test, demostraron saber que compradores y vendedores tienen derechos. Al menos el 80%, reconoció los deberes de los vendedores y al menos el 90%, señaló los deberes de los compradores.
- En relación con la competencia 'Conoce sobre la influencia de la economía y otros factores externos en la parte económica', los estudiantes tuvieron en el pre-test un alto desconocimiento, que corresponde al 44%. Mientras que en el post-test, el indicador que demuestra el conocimiento fue del 83%.
- En términos generales, la plataforma virtual de alfabetización financiera generó una apropiación social del conocimiento asertiva, al mejorar la asimilación de todas las competencias por parte del público objetivo.

RECOMENDACIONES

- Propender porque organizaciones privadas acompañen y apoyen el proceso de alfabetización, e inviertan en actividades tendientes a que los niños incorporen hábitos adecuados del manejo del dinero
- Diseñar nuevos módulos de alfabetización que permitan las satisfacer necesidades de conocimientos financieros requeridos por las poblaciones.
- Proponer a las instituciones educativas el desarrollo e implementación dentro del currículo escolar de cursos que incluyan conceptos de alfabetización financiera.
- Diseñar programas de educación continua para la formación de docentes que participen en el proceso de alfabetización.
- Actualizar periódicamente los programas de alfabetización teniendo en cuenta los avances que se van dando y de acuerdo con las políticas de las entidades gubernamentales e internacionales.
- Desarrollar programas alfabetización dirigidos a los padres de familia para que la educación se de desde la casa.

BIBLIOGRAFÍA

ARGUELLES, Antonio. Educación y Capacitación Basada En Normas De Competencia: Una Perspectiva Internacional. México D.F: Noriega Editores, Conalep, Editores Lismusa, 1996.

ARTEAGA, Luis Evaluación de las competencias laborales de los egresados del Programa de Contaduría Pública de la Universidad Libre Seccional Pereira, periodo 1999 – 2002. Manizales: Universidad de Manizales, 2005

BLASCO, Natividad; CUAIRÁN, Rogelio; LABRADOR, Pilar; LÓPEZ, Alfonso & ROYO, Juan. Educación financiera y espíritu emprendedor de los jóvenes en Aragón. Universidad de Zaragoza, 2011

COMISIÓN NACIONAL DE MERCADO DE VALORES Y EL BANCO DE ESPAÑA. Plan de Educación Financiera 2008-2012. Mayo, 2008

EFE/ELTIEMPO.COM. Colombia, en el último lugar en nuevos resultados de pruebas Pisa. [En línea] [15 de agosto 2014] Disponible en: <http://www.eltiempo.com/estilo-de-vida/educacion/colombia-en-el-ultimo-lugar-en-pruebas-pisa/14224736>

GARCIA, Nidia, ACOSTA, Fayber y RUEDA, Jorge. Determinantes de la Alfabetización Financiera de la Población Bogotana Bancarizada. Borradores de Economía. Banco de la República. 2013

GARCÍA, Nidia, GRIFONI, Andrea, LÓPEZ, Juan Carlos y MEJÍA, Diana Margarita. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual

y perspectivas. Banco de Desarrollo de América Latina. Serie Políticas Públicas y Transformación Volumen: 978-980-6810-67-9 2013

MALDONADO, Miguel. Las Competencias: Una Opción De Vida: Metodología Para El Diseño Curricular, Bogotá D.C.: Ecoe Ediciones, 2003

MALHOTRA, Naresh K. Investigación de Mercados. Quinta edición. PEARSON EDUCACIÓN, México, 2008. 920p.

MARÍN, Sebastián. Apropiación social del conocimiento: Una nueva dimensión de los archivos 1. Rev. Interam. Bibliot. Medellín (Colombia) Vol. 35 n° 1 2012 pp. 55-62 ISSN 0120-0976

MINISTERIO DE EDUCACIÓN, CULTURA Y TRANSPORTE. Informe español Pisa 2012 Competencia Financiera. [En línea] [31 de mayo de 2017]. Disponible en: <http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/informeespanolpisafinanciera07.07.14web.pdf?documentId=0901e72b81a25b3f>

OCDE. El programa PISA de la OCDE Qué es y para qué sirve. Paris.

REDDY, Rekha, BRUHN, Miriam y TAN, Congyan. Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. Banco Mundial. 2013.

ANEXOS

ANEXO A



TEL: 860.013.776-5

**UNIVERSIDAD
LIBRE**
Fundada en 1923

*La Calidad académica
un compromiso institucional*

MIEMBRO DE LA ASOCIACIÓN
COLOMBIANA DE UNIVERSIDADES

CUESTIONARIO ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

1. Martín quiere comprar un celular que lo venden únicamente en la ciudad de Manizales, pero él vive en la ciudad de Pereira. Las opciones que tiene para realizar la compra en la ciudad de Manizales son las siguientes:
 - Movistar: la única forma de pago es en efectivo y el tiempo de entrega es de 15 días.
 - Claro: tiene la posibilidad de pagar con tarjeta crédito o en efectivo y el tiempo de entrega es de 12 días.
 - Alkosto: tiene la posibilidad de hacer una transferencia bancaria a la cuenta de ahorros del almacén que tiene un costo de \$7.000 y el tiempo de entrega es de 10 días.
 - Éxito: se puede elegir en la página web el celular que desea y hacer un pago en línea sin tener costo de transacción y el tiempo de entrega es de 8 días.

¿Dónde le aconseja a Martín realizar la compra teniendo en cuenta la facilidad de pago, menor costo, y tiempo?

 - a. Movistar.
 - b. Claro.
 - c. Alkosto.
 - d. Éxito.
2. Alejandra tiene \$10.000.000 y quiere comprar un carro que cuesta \$22.000.000, ¿Qué le sugiere usted a Alejandra que haga?
 - a. Solicitar un crédito a un gota a gota.
 - b. Solicitar un préstamo a un banco por los \$12.000.000 millones que le hacen falta.
 - c. No comprarse el carro.
 - d. Hacer una rifa para recolectar el dinero.
3. María se dirige a un cajero automático a retirar dinero, pero ella no sabe cómo utilizar el cajero. Y se encuentra con las siguientes situaciones.
 - Se le acerca un señor y le ofrece su ayuda.
 - El señor le dice que le pase la tarjeta débito y le dé la clave de la tarjeta para ayudarla a retirar.
 - Esta cerca personal de seguridad de la entidad bancaria.
 - En la fila hay más personas que le pueden ayudar.

¿Qué le recomendaría que hiciera María?

 - a. Contestarle al señor que no al ofrecimiento, e ingresar al banco y solicitar ayuda a un funcionario del mismo.
 - b. Aceptar la ayuda del señor.
 - c. Salir Corriendo.
 - d. Ninguna de las anteriores.
4. Mariana se dirige a una casa de cambio a comprar US\$50 y allí le informan que el dólar está a \$2.800 pesos. ¿Cuánto le constarán los US\$50?
 - a. \$ 50.000
 - b. \$180.000
 - c. \$140.000
 - d. \$ 60.000
5. Lina se dirige al supermercado a comprar tomates para todo el mes, las opciones que encuentra para realizar la compra son comprar tomate por unidad o comprar una caja de tomates por 50 unidades.

Situaciones:

❖ Ella gasta tres tomates diarios en su restaurante.	❖ El tomate por caja de 50 tomates le sale en \$11.000.
❖ El tomate por unidad cuesta \$300.	❖ Ella realiza esta compra mensualmente

¿Cuál cree usted que es la mejor opción de compra para Lina?

- Comprar los 90 tomates.
 - Comprar la caja de tomates x 100.
 - Solo comprar los tomates que necesita.
 - Ninguna de las anteriores.
6. Paula posee bienes propios como su casa, carro, finca y negocio, ella necesita que la asesoren para hacer su declaración de renta de estos bienes. ¿Quién cree usted que Paula debe dirigirse para la asesoría?
- Un policía
 - Contador
 - Un abogado
 - Vendedor
7. José quiere comprarse un carro nuevo que le cuesta \$30.000.000. Para ello, vende su carro viejo por \$10.280.000 y planea ahorrar el 10% de su sueldo mensual. José gana \$5.200.000 mensuales. ¿Cuánto tiempo le va a tomar recoger dicha suma y de cuanto es ésta?
- \$18.720.000 y 3 años
 - \$12.480.000 y 4 años
 - \$20.280.000 y tres años con tres meses
 - \$31.2000.000 y 5 años y dos meses
8. Sebastián es un ingeniero de sistemas y tiene varias tarjetas de crédito tanto del sector bancario, como de tiendas de supermercados de grandes cadenas. Ha realizado muchos gastos a crédito, tiene deudas y atrasos en el pago de los créditos y cuotas de manejo de algunas tarjetas. ¿Cuál es la mejor recomendación para Sebastián?
- Mirar qué tarjetas puede cancelar y utilizar solo las que puedan serle útiles para cubrir esas necesidades.
 - Hacer un plan de pago y ahorro para pagar esos atrasos
 - Pagar las deudas que pueda y financiar el resto a un periodo de pago establecido
 - Todas las anteriores.
9. Ángela quiere retirar de su cuenta de ahorros \$80.000 pesos. Al llegar al cajero éste le informa que posee fondos insuficientes. Ella se va preocupada para su casa a revisar el extracto bancario del mes pasado y encuentra lo siguiente:

RESUMEN					
SALDO ANTERIOR	\$.00	SALDO PROMEDIO	\$	27,197
TOTAL ABONOS	\$	1,789,848.20	CUENTAS POR COBRAR	\$.00
TOTAL CARGOS	\$	1,383,416.50	VALOR INTERESES PAGADOS	\$	6.20
SALDO ACTUAL	\$	406,231.70	RETEFUENTE	\$.00
FECHA	DESCRIPCION	SUCURSAL	DCTO.	VALOR	SALDO
15-oct	PAGO DE NOM SPARTA LTDA			99,809.00	99,809.00
15-oct	CXC COMISION RETIRO CAJERO			-6107.50	93,701.50
15-oct	CXC CUOTA MANEJO TARJ DEB			-5940.00	87,761.50
17-oct	RETIRO AÑO CEB	CANAL CORRESPONSAL		-80000.00	7,761.50
21-oct	TRX DB MASTER POR MORA PESOS			-7761.00	0.50
13-nov	CUOTA MENJO TARJETA DEBITO			-0.50	.00
14-nov	PAGO DE NOM G.E.O.M.			325,200.00	325,200.00
14-nov	CXC CUOTA DE MANEJO TARJ DEB			-5939.50	319,260.50

Y en sus registros personales tiene lo siguiente:

Movimientos:					
FECHA	DESCRIPCION	SUCURSAL	DCTO.	VALOR	SALDO
15/10	PAGO DE NOM SPARTA LTDA			99,809.00	99,809.00
15/10	CXC COMISION RETIRO CAJERO			-6,107.50	93,701.50
15/10	CXC CUOTA MANEJO TARJ DEB			-5,940.00	87,761.50
21/10	TRX DB MASTER POR MORA PESOS			-7,761.00	.50
13/11	CUOTA MANEJO TARJETA DEBITO			-0.50	.00
14/11	PAGO DE NOM G.E.O.M.			325,200.00	325,200.00
14/11	CXC CUOTA MANEJO TARJ DEB			-5,939.50	319,260.50

¿Cuáles de las siguientes decisiones debería tomar Ángela después de revisar el extracto bancario con el informe de movimientos que ella lleva?

- Dirigirse al banco e informar que el faltante está en el pago de nómina de sparta LTDA.
- Dirigirse al Banco con el extracto e informar que le debitaron \$ 80.000 pero no sabe de qué concepto y esperar a que le den una explicación de el mismo.
- Llamar a la empresa y decir que le hacen falta 80.000 pesos de su nómina.
- Ninguna de las anteriores.

10. Jonatán trabaja como ingeniero de sistemas, en la empresa Ingenio Del Sur y decide que en sus próximas vacaciones se va de viaje para Cartagena con su mujer. Él gana \$35.000 por hora, trabaja las 8 horas al día. Al final de cada mes, él recibe su pago. Él tiene un ahorro de \$4.850.000. Jonatán decide que se irá de vacaciones con la mitad de lo que tiene, incluyendo el sueldo.

¿Con cuánto dinero cuenta Jonatán para realizar dicho viaje?

- \$4.500.000
- \$5.750.000
- \$6.625.000
- \$4.450.000

11. Doña Clotilde y su esposo hacen una lista de los gastos de su hogar incluyendo los gastos de estudio de su hijo Daniel, que son:

Gasto	Cantidad de dinero
Mercado	\$ 600.000
Servicios Públicos	\$ 270.000
Deben en la tienda	\$ 78.000
Matricula del colegio de su hijo	\$ 180.000
Uniforme del Colegio	\$245.000
Útiles escolares	\$130.000
Total gastos	\$?

Aparte de lo anterior, están pensando en ir a comer el fin de semana y para ello hacen cuenta de sus ingresos. Doña Clotilde trabaja desde su casa vendiendo productos de la revista Avon y tiene recogido \$800.000. Su esposo recibe la suma de \$689.500 y tiene \$350.000 ahorrados. ¿Cuánto sería el dinero que les queda, después de sacar sus gastos, decir si es posible que salgan de cena el fin de semana o no?

- Les queda \$336.500 y pueden irse de cena
- No les queda dinero y deben posponerla cena
- Les queda \$20.000 y posponen el cena
- Les queda \$695.000 para irse de cena.

12. Analice el caso de la familia López.

1. Ingresos mensuales netos	\$ 1.500
2a Gastos básicos mínimos	
Hipoteca o renta	\$400
Servicios	\$50
Alimentos	\$200
Transporte	\$25
Vestimenta	\$25
Salud	\$25
2b. Total de gastos básicos	\$725
3. Dinero remanente después de pagar los gastos básicos (dinero que llevan a la casa cada mes menos el total de los gastos básicos).	\$775
4. Divida el monto de dinero remanente después de pagar los gastos básicos (punto 3) por tres.	\$258

¿De qué monto mensual pueden disponer para cancelar créditos?

- a. El total que la familia López puede destinar a pagos mensuales de sus créditos es de \$775
- b. El total que la familia López puede destinar a pagos mensuales de sus créditos es de \$258
- c. El total que la familia López puede destinar a pagos mensuales de sus créditos es de \$1.500
- d. Ninguna de las anteriores

13. Escriba falso o verdadero a la respuesta dadas a la siguiente afirmación

¿Existe riesgo para mi capital personal cuando juego regularmente con parte de mis ahorros en juegos de suerte y azar?

- a. No existe riesgo porque me puedo ganar el baloto (___)
- b. No hay riesgo porque muchas personas han ganado la lotería (___)
- c. Si hay riesgo porque gasto mi dinero en juegos de suerte y azar (___)
- d. Si hay riesgo porque al jugar habitualmente deterioro mi capacidad económica (___)

14. Pedro Hernández gerente de una ferretería está estudiando la posibilidad de comprar un seguro para proteger el inventario que maneja la empresa donde trabaja. Dos aseguradoras le ofrecen lo siguiente:

- Aseguradora 1: póliza que cubre el 70% del valor del inventario si se da el caso de hurto, el 100% por incendio que se demuestre que no fue causado intencionalmente y mensualmente deberá cancelar un total de 70.000 pesos.
- Aseguradora 2: póliza que cubre el 100% del valor del inventario si se da el caso de hurto, de incendio y catástrofe natural por un valor mensual de 90.000.

¿Cuál de las dos aseguradoras considera más viable para que Pedro adquiera teniendo en cuenta el valor y el servicio?

- a. La Aseguradora 1 es más económica y segura.
- b. La Aseguradora 2 es más costosa, pero le presta más seguridad a la empresa.
- c. No está de acuerdo con ninguna de las dos.
- d. Ninguna de las anteriores.

15. La semana pasada la señora Xiomara compro 1.000 dólares a \$1.900 cada dólar y el día de hoy, el dólar subió a \$2.700. Se pronostica que volverá a bajar, así que la señora Xiomara decide vender los dólares al precio de hoy. ¿Cuánto dinero ganó Xiomara por esta decisión?

- a. Le queda como ganancia 800.000 mil pesos
- b. No le queda nada
- c. Le queda como ganancia 600.000 mil pesos
- d. Le queda como ganancia 1.000.000 de pesos

16. A los siguientes enunciados determine si son (V) verdaderos o (F) si son falsos

- a. Como consumidor tenemos la responsabilidad de leer las instrucciones de los productos y utilizarlos como es debido (___)
- b. Como consumidores no tenemos la responsabilidad de reciclar, eso le corresponde solo al vendedor (___)
- c. El vendedor tiene la responsabilidad de llegar a un acuerdo justo y razonable con el consumidor (___)
- d. Tanto consumidor como vendedor deben de promover la responsabilidad por el cuidado del medio ambiente (___)

17. El señor Cristóbal Gutiérrez vende un inmueble suyo por un valor de \$100.000.000 de pesos recibiendo \$20.000.000 en efectivo y un cheque con la suma restante que se puede cobrar en el término de 30 días. Vencido el plazo se presenta al banco para cobrar el valor del cheque. En el banco le informan que ese cheque pertenece a una cartera robada razón por la cual no se le puede pagar el valor del cheque. ¿A qué tipo de delito financiero se refiere? Seleccione la respuesta correcta

- a. Lavado de activo
- b. Fraude mediante cheque
- c. Evasión impositiva
- d. Quiebra fraudulenta

18. El Banco de la República modifica la tasa de interés de las operaciones REPO (conocida también como la tasa de intervención), pone en marcha una serie de fuerzas que con cierta demora afectan las tasas de interés de mercado, la tasa de cambio y las expectativas de inflación. ¿Qué variables afectan la política monetaria a la economía?

- a. El costo del crédito.
- b. Las decisiones de gasto, producción y empleo de los agentes.
- c. El precio de los activos.
- d. La tasa de inflación.
- e. Todas las anteriores.